

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом Публичного
акционерного общества «ЮГ-Инвестбанк»
за 2020 год.**



г. Краснодар

Вводная часть

Настоящая информация подготовлена ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (далее по тексту – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. N4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Сведения подготовлены по состоянию на отчетную дату 01.01.2021 г. В целях сопоставимости представленной информации, отчетным периодом для сведений, раскрываемых на ежеквартальной основе является 4-й квартал 2020 г., а для сведений, раскрываемых на полугодовой основе - 1-е полугодие 2020 г.

Управление рисками и капиталом Банка – это совокупность взаимосвязанных процессов, документации и информационных систем, направленных на обеспечение достижения Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками. Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка.

Существенность информации Банк определяет в порядке, определенном внутренним нормативным документом – «Положение о форме и порядке раскрытия ЮГ-Инвестбанк (ПАО) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Существенные изменения раскрываемых в настоящем отчете показателей должны сопровождаться пояснениями. Количественно показатель существенности рассчитывается следующим образом:

Существенными признаются изменения, оценочная величина которых на отчетную дату составляет 50 и более процентов от размера полученной Банком прибыли до налогообложения, переведенной в годовое исчисление, округленной до целых десятков миллионов рублей.

Справочно: по состоянию на 01.01.2021 г., величина прибыли до налогообложения составила 272,2 млн. руб.

Уровень существенности определен от 140 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2021 информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п. 4.1, 4.2 и 4.3. Указания Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У, то есть в части информации, раскрываемой на ежеквартальной, полугодовой, а также на ежегодной основе.

Информация о целях и политике управления рисками, количественных характеристиках значимых видов рисков раскрыта в составе пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне, превышающем обязательное минимальное значение.

В нижеследующей таблице представлен нормативный капитал на основе отчетности 0409808 Банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	100 010	7.0%	1	100 000	7.2%	0.2%
обыкновенными акциями (долями)	100 010	7.0%	1.1	100 000	7.2%	0.2%
Нераспределенная прибыль (убыток), подтвержденная аудиторской организацией	1 061 107	73.8%	2	989 000	71.6%	2.2%
прошлых лет	858 094	59.7%	2.1	819 000	59.3%	0.4%
отчетного года	203 013	14.1%	2.2	170 000	12.3%	1.8%
Резервный фонд	25 003	1.7%	3	25 000	1.8%	0.1%
Источники базового капитала, итого	1 186 120	82.5%	6	1 114 000	80.7%	1.8%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	-126					
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-19 877		9	-4 000		
Базовый капитал, итого	1 166 117	81.1%	29	1 110 000	80.4 %	0.7%
Основной капитал, итого	1 166 117	81.1%	45	1 110 000	80.4%	0.7%
Источники дополнительного капитала						
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего						
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	271 294	18.9%		270 000	19.6%	0.7%
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
Дополнительный капитал, итого	271 294	18.9%		270 000	19.6%	0.7%
Собственные средства (капитал), итого	1 437 411	100.0%	59	1 380 000	100.0%	0.0%
Активы, взвешенные по уровню риска:						
необходимые для определения достаточности базового капитала (млн. руб.)	8 484	x	60	не установлен	x	x
необходимые для определения достаточности	8 484	x	60	не установлен	x	x

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Удельный вес инструмента на отчетную дату	Ссылка на строки отчетности ф0409808	Целевой уровень	Удельный вес инструмента в плановой структуре капитала	Отклонения от плановой структуры
основного капитала (млн. руб.)						
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (млн. руб.)	8 823	x	60	13 143	x	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент						
Достаточность базового капитала	13.745%	x	x	8.0%	x	3.35%
Достаточность основного капитала	13.745%	x	x	8.0%	x	3.35%
Достаточность собственных средств (капитала)	16.292%	x	x	10.5%	x	5.70%

В соответствии с методикой определения величины собственных средств по Базелю III капитал ЮГ-Инвестбанк (ПАО) включает:

- основной капитал, состоящий из базового капитала (включающего в т.ч.: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (стр.1, 1.1 ф. 0409808), резервный фонд (стр.3 ф. 0409808), нераспределенную прибыль прошлых лет (стр.2, 2.1 ф. 0409808) и нераспределенная прибыль отчетного года, подтвержденная аудитором (стр.2,2.2 ф.0409808). Показателем, уменьшающим базовый капитал, являются нематериальные активы (стр.9 ф. 0409808);

Источники добавочного капитала у Банка отсутствуют;

- дополнительный капитал, состоящий из прироста стоимости имущества за счет переоценки. Показателем, уменьшающим дополнительный капитал, являются доходы от платежей, возвращаемых страховыми компаниями в качестве агентского вознаграждения, источниками которых явились средства самого Банка по выданным кредитам (стр.52 ф.0409808).

В составе компонентов капитала ЮГ-Инвестбанк (ПАО) отсутствуют инструменты, сроки и условия которых могут повлиять на изменение величины капитала и его достаточность для обеспечения текущей и будущей деятельности. Характеристики обыкновенных акций ЮГ-Инвестбанк (ПАО), как основного инструмента формирования уставного капитала, приведены в разделе 5.ф.0409808.

В течение отчетного периода, а также по состоянию на отчетную дату, Банком полностью выполнялись как регулятивные требования по достаточности капиталов всех уровней, так и внутренние требования, определенные Стратегией управления рисками и капиталом:

- для базового и основного капиталов – не ниже 7,0% (сигнальное значение – 8,0%);
- для собственных средств (капитала) Банка – не ниже 9,5% (сигнальное значение – 10,5%).

1.1. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений

В течение отчетного периода, а также по состоянию на отчетную дату, Банком полностью выполнялись не только регулятивные требования по достаточности капиталов всех уровней, но и внутренние требования, определенные Стратегией управления рисками и капиталом:

- для базового и основного капиталов – не ниже 7,0% (сигнальное значение – 8,0%);
- для собственных средств (капитала) Банка – не ниже 9,5% (сигнальное значение – 10,5%).

Также, в отчетном периоде, и ранее Банком соблюдены все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 395-П (Базель III). В прошлые периоды для Банка единственным актуальным показателем

переходного периода, уменьшающим источники базового капитала, являлись нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации, которые, начиная с 2018 г., уменьшают базовый капитал в полном объеме.

1.2. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Удельный вес основного капитала в структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату 01 января 2021 года составил 81.1%, что полностью соответствует (отклонение составляет 0.7 п.п.) целевой структуре капитала Банка, определенной Стратегией управления рисками и капиталом.

Структура капитала Банка в целом соответствует своим целевым параметрам. Существенные (свыше 5 п.п.) отклонения отдельных компонентов капитала от своих целевых значений связаны с планами распределения части прибыли прошлых лет до конца текущего года.

В отчетном периоде Банком не осуществлялся дополнительный выпуск (привлечение) инструментов собственных средств (капитала).

1.3. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Но мер	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	100 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	100 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	271 294
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	16, 17	10 482 035	X	X	X

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	271 294
2.2. 1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	540 613	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 877	X	X	X
3.1. 1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	19 877	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 877
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	

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	5	6	7
				будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	70 360	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 937 070	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

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	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

1.4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в пополнении и поддержании его достаточного объема исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и периодического тестирования устойчивости Банка к стрессовым ситуациям на финансовых рынках. Для поддержания своей финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - соотношению между капиталами разных уровней;
 - структуре капитала внутри каждого уровня.

Система управления достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации задач, определенных Стратегией развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. Плановые целевые уровни и структура капитала утверждаются Советом директоров Банка. Органы управления Банка осуществляют организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Банком разрабатываются и применяются необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и стандарты, а также на периодической основе осуществляется их мониторинг.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банком установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Данные лимиты каскадированы по направлениям деятельности и отдельным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Для определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банком используется «стандартизированный подход» - методика, установленная Инструкцией Банка России № 199-И, дополненная факторами влияния риска концентрации, процентного риска, а также резерва (буфера) капитала, выделенного на покрытие не оцениваемых количественными методами рисков

Целевые уровни значимых рисков, а также капитала, выделяемого для их покрытия с заданным уровнем достаточности устанавливаются на конец каждого года трехлетнего периода действия Стратегии управления рисками и капиталом. В случае отклонения фактической величины доступных финансовых резервов от своих целевых значений, и/или при осуществлении оценки уровня достаточности капитала для покрытия рисков на промежуточные отчетные даты, основополагающими для такой оценки являются удельные веса (структурные лимиты), выделяемые на покрытие значимых рисков, а также общий коэффициент достаточности необходимого для покрытия рисков капитала. В процессе осуществления деятельности допускаются незначительные структурные отклонения Экономического капитала, которые могут быть покрыты за счет выделенного резерва (буфера).

Для управления достаточностью капитала Банком используются следующие основные процедуры:

- бизнес-планирование, в том числе план по выполнению достаточности капитала (в составе Стратегии развития и бизнес-плана);
- планирование дивидендов и капитализации прибыли (в составе Стратегии развития и бизнес-плана);
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- планирование управления достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации (в составе Плана мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение Банка, способных спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал или финансовые результаты деятельности Банка).
- оценка достаточности регуляторного капитала Банка (при расчете выполнения нормативов достаточности капитала)
- анализ требований к капиталу для покрытия значимых рисков (в составе отчетности ВПОДК)
- соблюдение кадровой политики, регулирующей соответствие системы оплаты труда масштабам деятельности Банка.

1.5. 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

Компоненты взвешенных по риску активов	Страна, резидентами которой являются контрагенты	Величина антициклической надбавки	Величина кредитного риска, тыс. руб.	Сумма требований к капиталу с учетом внутренних требований к его достаточности
1	2	3	4	5

Кредитные организации	Россия	0	128117	13 452
Государственные и муниципальные органы	Россия	0	0	0
Организации	Россия	0	3587567	376 695
Индивидуальные предприниматели	Россия	0	529 047	55 550
Физические лица	Россия	0	3 381 681	355 077
Всего	-	-	7626412	800 773

1.6. Раскрытие дополнительных коэффициентов (показателей), раскрываемых Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассчитываемых с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П (регулятивный капитал), не являющихся обязательными нормативами или иным показателями, установленными Банком России.

Дополнительные коэффициенты (показатели), рассчитываемые Банком с применением значения показателя размера собственных средств (капитала) определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П (регулятивный капитал), не являющиеся обязательными нормативами или иным показателями, установленными Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не используются.

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

2.1.1. Информация об основных показателях деятельности кредитной организации за отчетный период

Настоящая информация размещена на официальном сайте ЮГ-Инвестбанк (ПАО) в структуре информации раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности <https://invb.ru/about/financial-performance/> В том числе, публикуемая форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага, и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на отчетную дату размещена на стр. 24 – 27 Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год с аудиторским заключением. В том числе:

Оценка соблюдения обязательных нормативов.

Нормативы	Значения			Отклонения от целевого уровня (п.п.)
	на 01.01.2020 (факт)	на 01.01.2021 (факт)	Целевой уровень, установленный на 01.01.2021	
$H_{1.0} = \frac{K}{A_p} \geq 8\%$	13.49%	16.20%	13.1%	+3.10
$H_{1.2} = \frac{K}{A_p} \geq 6\%$	10.96%	11.35%	9,00%	+2.35
$H_{1.4} = \frac{K}{A_p + KP} \geq 3\%$	9.14%	8.26%	нет	-

Нормативы	Значения			Отклонения от целевого уровня (п.п.)
	на 01.01.2020 (факт)	на 01.01.2021 (факт)	Целевой уровень, установленный на 01.01.2021	
$H_2 = \frac{ЛА_m}{ОВ_m} \geq 15\%$	113.07%	87.22%	100,0%	-12.78
$H_3 = \frac{ЛА_m}{ОВ_m} \geq 50\%$	148.69%	155.25%	115,0%	+40.25
$H_4 = \frac{K_{p\partial}}{K + ОД} \leq 120\%$	63.56%	59.29%	75,0%	-15.71
$H_6 = \frac{K_{pз}}{K} < 25\%$	22.80%	21.84%	23.5%	-1.66
$H_7 = \frac{K_{cкp}}{K} < 800\%$	251.29%	190.44%	320,0%	-129.56
$H_{9,1} = \frac{SK_{pa}}{K} < 50\%$	-	-	-	-
$H_{10,1} = \frac{SK_{pu}}{K} < 3\%$	0.66%	-	0,95%	-0,95
$H_{12} = \frac{K_{ин}}{K} < 25\%$	-	-	0	

Из представленной таблицы видно, что все установленные Банком России значения по обязательным нормативам соблюдаются со значительным запасом. Целевые значения обязательных нормативов, установленные Бизнес-планом на 2020 г., выполняются.

2.1.2. Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации

Система управления рисками (СУР) - комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

Принципы системы управления рисками

Система управления рисками строится на следующих принципах.

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов СУР, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с СУР по операциям, не относящимся к основной деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров СУР и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУР. Всем заинтересованным лицам доступны

методологические документы, описывающие СУР, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУР и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.

Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов СУР банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты СУР, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления банка. Принципы СУР являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями банка, всеми должностными лицами банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Подходы к организации системы управления рисками

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает риски существенными, если по ним Банком России устанавливаются нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

Банк может признать существенными и другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения. Порядок идентификации и признания существенности банковских рисков, а также порядок их оценки и управления изложен в нормативном документе Банка «Порядок управления значимыми рисками и капиталом».

В отношении существенных рисков Банком определена методология агрегированной оценки рисков. Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска, метод, основанный на внутренних моделях, при оценке рыночного риска, стандартизированный или продвинутый подход при оценке операционного риска.

Стратегия управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (далее – Стратегия) определяет базовые принципы, в соответствии с которыми ЮГ-Инвестбанк (ПАО) (далее – Банк) формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (далее - БКБН).

Стратегия содержит информацию о применяемых методах оценки, ограничения и снижения рисков, а также описывает порядок управления рисками, отражающий распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между Советом директоров, Правлением и структурными подразделениями Банка, осуществляющими функции управления рисками и принятия рисков.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

В Банке риск определяется как присущая деятельности Банка возможность (вероятность) реализации события, которое приводит к финансовым потерям и/или оказывает негативное воздействие на репутацию и/или состояние ликвидности Банка.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке. Действие Стратегии распространяется на все структурные подразделения (исполнительные, коллегиальные органы) Банка, принимающие риски, структурные подразделения, осуществляющие их оценку и контроль, а также на структурные подразделения, осуществлявшие независимую оценку соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям.

Банк создает систему управления рисками и капиталом посредством формирования массива внутренних нормативных документов (далее – ВНД), и дальнейшего их выполнения, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

- удовлетворения ожиданий акционеров, заинтересованных в долгосрочности и надежности существования Банка, обеспечивающей доходность от вложенных средств;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками, повышающей надежность для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов Банка, его сотрудников и органов регулирования;
- соответствия требованиям Банка России и БКБН.

Таким образом, все контрагенты Банка (как внутренние, так и внешние) заинтересованы в том, чтобы Банк не принимал на себя такие объемы рисков, которые подвергнут опасности его существование в случае их реализации.

При разработке Стратегии, Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Банка должна быть обеспечена посредством своевременного выявления потенциальных рисков и подтверждения существенности ранее выявленных рисков, а также качественного управления рисками и капиталом на их покрытие.

При реализации ВПОДК, Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками в кредитных организациях зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков. Поэтому Банк применяет «базовый» подход ко всем видам риска, включающий в

Номенклатура операций Виды рисков	Кассовые операции	Покупка-продажа иностранной валюты	Операции с драг. металлами	Расчетное обслуживание клиентов	Операции по привлечению денежных средств клиентов	Кредитование	Операции с ценными бумагами	Хозяйственная деятельность	Прочие операции
Правовой риск	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Репутационный риск	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Стратегический риск					×	×	×	×	
Бизнес-риск	×	×	×	×	×	×	×		
Регуляторный риск	×	×	×	×	×	×	×	×	
Остаточный риск						×	×		

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых, по возможности, к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

В систему общих показателей входят:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска (например, отношение объема кредитного портфеля или портфеля ценных бумаг к общей величине активов-нетто, составляющее более n%);
- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;
- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

Для идентификации значимости известных для банка рисков использовались пороговые значения факторов (параметров) системы общих показателей, перечисленных в нижеприведенной таблице:

Таблица «Критерии значимости для отдельных банковских рисков»

Виды риска	Убытки, связанные с реализацией данного вида риска	Показатели, характеризующие сложность и/или объем операций, несущих данный вид риска	Доля активов, взвешенных с учетом данного вида риска, к общей величине активов, взвешенных с учетом риска	Осуществление новых видов операций, которым свойственен данный вид риска

Виды риска	Убытки, связанные с реализацией данного вида риска	Показатели, характеризующие сложность и/или объем операций, несущих данный вид риска	Доля активов, взвешенных с учетом данного вида риска, к общей величине активов, взвешенных с учетом риска	Осуществление новых видов операций, которым свойственен данный вид риска
Кредитный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от размера базового капитала банка. Размер ежегодных убытков определяется по формуле $(\sum \text{созд РВП} - \sum \text{восст РВП}) - \text{прирост Кредитного портфеля} \times \% \text{ его резервирования на н.г.}$	Объем операций, несущих данный риск, превышает 10% от оборота по балансовым счетам ф 0409101	Доля активов, несущих данный риск, превышает 10% активов-нетто	Начало осуществления либо планирование новых видов операций
Рыночный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от размера базового капитала банка. Размер ежегодных убытков определяется по формуле $(\sum \text{отриц. переоценки} - \sum \text{положительной переоценки})$.	Объем операций, несущих данный риск, превышает 10% от оборота по балансовым счетам ф 0409101	Доля активов, несущих данный риск, превышает 10% активов-нетто	Начало осуществления либо планирование новых видов операций
Процентный риск	Отношение величины процентного риска, рассчитанной в соответствии с формой отчетности 0409127, при одновременном сдвиге на +/- 400 б.п. к базовому капиталу составляет более 5%.	Суммарный GAP-разрыв, рассчитанный в соответствии с формой отчетности 0409127, составляет более 25% активов-нетто	Доля активов, несущих данный риск, превышает 10% активов-нетто	Начало осуществления либо планирование новых видов операций
Операционный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка.	Показатель Д, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России N 346-П, в течение трех предшествующих лет превысил 10% капитала банка.	X	Начало осуществления либо планирование новых видов операций
Риск концентрации	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года от активов, классифицированных как "крупные" (более 5% капитала банка), составляет более 2% от базового капитала банка. Размер ежегодных убытков определяется по формуле, используемой для кредитного риска.	Отношение суммы "крупных" (более 5% капитала банка) кредитов к общему объему кредитного портфеля более 50%	Доля активов, несущих данный риск, превышает 10% активов-нетто	X
Страновой риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка.	Сложность операций, подверженных риску	Доля требований Банка к контрагентам номинирован	Начало осуществления либо планирование новых видов

Виды риска	Убытки, связанные с реализацией данного вида риска	Показатели, характеризующие сложность и/или объем операций, несущих данный вид риска	Доля активов, взвешенных с учетом данного вида риска, к общей величине активов, взвешенных с учетом риска	Осуществление новых видов операций, которым свойственен данный вид риска
			ных в иностранных валютах, превышает 10% активов-нетто	операций
Правовой риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка. Размер ежегодных убытков определяется из Отчета о финансовых результатах.	Сложность операций, подверженных риску	X	X
Репутационный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка. Размер ежегодных убытков определяется на основании мотивированного суждения ОУР.	Сложность операций, подверженных риску	X	X
Стратегический риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка. Размер ежегодных убытков определяется на основании мотивированного суждения ОУР.	Сложность операций, подверженных риску	X	X
Регуляторный риск.	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от базового капитала банка. Размер ежегодных убытков определяется из Отчета о финансовых результатах.	Сложность операций, подверженных риску	X	X
Остаточный риск	Совокупная сумма убытков за предшествующие три года составляет более 3% от размера базового капитала банка. Размер ежегодных потерь определяется, как часть списанных за баланс требований Банка. Удельный вес данной части рассчитывается, как отношение разницы между расчетными и фактически сформированными РВПС (по данным формы отчетности 0409115) к общей сумме кредитных требований Банка	Сложность операций, подверженных риску	Потенциал риска превышает 10% активов-нетто Потенциал рассчитывается, как разница между расчетными и фактически сформированными РВПС (по данным формы отчетности)	Начало осуществления либо планирование новых видов операций

Виды риска	Убытки, связанные с реализацией данного вида риска	Показатели, характеризующие сложность и/или объем операций, несущих данный вид риска	Доля активов, взвешенных с учетом данного вида риска, к общей величине активов, взвешенных с учетом риска 0409115)	Осуществление новых видов операций, которым свойственен данный вид риска
-------------------	--	--	---	--

Факторы, перечисленные в Таблице, не являются исчерпывающими. В процессе идентификации могут использоваться иные показатели существенности, а также результаты стресс-тестирования.

Значимым риск признается при наличии хотя бы одного фактора значимости.

В отчетном периоде Банком идентифицированы следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности.

Ниже прилагается краткое описание значимых рисков:

№ п/п	Наименование риска	Краткое описание
1	Кредитный риск	Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения, либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.
2	Рыночный риск в том числе: валютный риск; процентный риск; фондовый риск	Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торговой книги и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Процентный риск (в составе рыночного риска) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен

№ п/п	Наименование риска	Краткое описание
		на фондовые ценности в торговом портфеле и портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
3	Процентный риск	Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящимся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.
4	Риск ликвидности	Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.
5	Операционный риск	Под операционным риском понимается риск возникновения прямых потерь или косвенного ущерба вследствие недостатков или ошибок во внутренних документах Банка, а также в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.
6	Риск концентрации	Риск концентрации - подверженность Банка рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, в рамках рыночного риска. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Показатели аппетита к риску

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

При установлении значений Аппетита к риску для каждой риск-метрики определяются две границы: лимиты «желтой зоны» и лимиты «красной зоны» Аппетита к риску. Под лимитами «желтой зоны» подразумевается граница, превышение которой должно сигнализировать о необходимости принятия/инициации управленческих мер, направленных на предотвращение превышения лимита «красной зоны». Под лимитом «красной зоны» Аппетита к риску подразумевается предельная граница, значение которой не должно быть превышено.

Под целевыми уровнями риска понимаются значения показателя, не нарушающие границу «желтой зоны» Аппетита к риску на всем горизонте планирования.

Аппетит к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования. Не реже одного раза в год Совет директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения Аппетита к риску. Отдельные значения Аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых). Утвержденные Советом директоров значения Аппетита к риску далее каскадируются через систему иерархических лимитов риска по структурным подразделениям, направлениям деятельности, видам существенных рисков, или в иных разрезах.

Стратегией управления рисками и капиталом установлена следующая склонность к риску в разрезе основных направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей:

Показатели, характеризующие аппетит к риску	Установленный уровень склонности к риску			
	Для базового и оптимистичного сценария		Для негативного сценария	
	желтая зона	красная зона	желтая зона	красная зона
Регулятивная достаточность капитала, в т.ч.:				
Базовый капитал	<8,0%	<7,0%	<7,5%	<6,5%
Основной капитал	<8,0%	<7,0%	<7,5%	<6,5%
Совокупный капитал Банка	<10,5%	<9,5%	<10,0%	<9,0%
Финансовый рычаг	<5,0%	<4,0%	<4,5%	<3,5%
отношение величины расчетных резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям	>12%	>13%	>13%	>14%
Доля проблемных кредитов в кредитном портфеле (NPL90+)	>7%	>8%	>8%	>9%
Удельный вес портфеля кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам	>73%	>75%	>75%	>80%

в общем объеме ссудной задолженности				
Концентрация заемщиков по видам экономической деятельности (лимит на отрасль (кроме объединенных в прочие виды деятельности) в общем объеме ссудной задолженности)	>28%	>30%	>30%	>33%
Объем кредитных требований к пяти крупнейшим заемщикам к общему кредитному портфелю	>23%	>25%	>23%	>25%
Кредитный риск на крупнейшего заемщика к капиталу Банка	>23%	>24%	>23%	>24%
Удельный вес остатков по депозитным и расчетным счетам физических лиц (в т.ч. ИП) в структуре средств клиентов	>88%	>90%	>90%	>95%
Норматив текущей ликвидности Н3	<95%	<85%	<85%	<80%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	>85%	>95%	>90%	>100%
Осуществление оценки рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, о внедрении новых продуктов	всегда	всегда	всегда	всегда
Осуществление оценки соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений	всегда	всегда	всегда	всегда
Отношение экономического капитала к ДФР	>952%	>1000%	>1000%	>1050%

Организация системы управления рисками Банка

а) Разделение функций

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями в соответствии с принципом «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться не одним структурным подразделением, а несколькими подразделениями Банка:

1-я линия защиты

Цель:

- обеспечить соблюдение ограничений по рискам, установленных 2-й линией защиты.

Функции:

- идентификация видов рисков;
- выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключении сделок;
- прогнозирование уровня рисков, связанных с позициями/портфелями управляемыми на консолидированной основе, моделирование поведения клиентов, статей баланса и продуктов;
- первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск;
- разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений;
- принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска концентрации) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (Аппетит к риску, лимиты и обязательные нормативы, иные ограничения)

- принятие риска в результате исполнения/не исполнения участниками системы управления рисками и капиталом функций, которым присущи виды риска, отличные от рисков, связанных с совершением операций и заключением сделок.

2-я линия защиты

Цель:

- Независимый от 1-й линии контроль соблюдения установленных ограничений

Функции:

- установление ограничений рисков для 1-й линии защиты;
- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- согласование методологии управления и оценки рисков;
- независимая от 1-й линии оценка уровня рисков;
- оценка агрегированного (совокупного) уровня рисков;
- прогнозирование уровня рисков;
- разработка системы ограничений уровня рисков (включая разработку предлагаемых к утверждению лимитов Аппетита к риску и структуры и значений прочих лимитов рисков, а также иных качественных ограничений)
- независимый от 1-й линии контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений)
- контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов, если применимо к данному виду риска;
- организация/проведение процедур стресс-тестирования
- разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным
- формирование отчетности по рискам и доведение ее до руководства и коллегиальных органов
- развитие риск-культуры

3-я линия защиты

Цели:

- Независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям.

Функции:

- проведение оценки системы управления рисками на соответствие внутренним и внешним требованиям;
- информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками;
- контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками;
- тестирование и валидация моделей оценки рисков.

Детализация функций, исполняемых 1-й и 2-й линией защиты, определяется в политиках по управлению данным видом/видами риска с возможным отклонением от приведенного перечня при наличии специфических функций для данных видов риска.

В соответствии с лучшими практиками, в качестве 4-й линии защиты выступают внешние аудиторы, а также Банк России, которые несмотря на то, что являются внешними по отношению к Банку организациями, тем не менее представляют собой важный элемент не только для системы управления рисками, но и для корпоративного управления Банком в целом.

б) Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом

В структуру органов управления ЮГ-Инвестбанк (ПАО) и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Отдел управления рисками (2-я линия защиты);
- Отдел ценных бумаг (1-я линия защиты);
- Отдел отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности;

- Службы внутреннего аудита и внутреннего контроля (3-я линия защиты);
- Иные структурные подразделения кредитной организации, осуществляющие операции, связанные с принятием рисков (1-я линия защиты).

Общее собрание акционеров Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления значимыми рисками;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (по необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- рассматривает отчетность ВПОДК;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- организует процедуры стресс-тестирования;
- устанавливает и каскадирует лимиты, обеспечивающие уровень достаточности капитала
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала.

Функции Председателя Правления Банка (другого единоличного исполнительного органа) в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции Отдела управления рисками в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- участвует в осуществлении бизнес-планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Функции отдела ценных бумаг:

- осуществляет комплекс мер, направленных на поддержание ликвидности Банка;

- разрабатывает и исполняет политики формирования портфеля ценных бумаг, МБК и прочих финансовых инструментов;
- взаимодействует с отделом управления рисками в части формирования отчетности.

Функции сектора отчетности управления бухгалтерского учета и отчетности:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет валидацию и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- принимают участие в осуществлении бизнес-планирования;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками. Описание порядка информирования совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам

Информирование органов управления Банка, руководителей структурных подразделений осуществляется отделом управления рисками (ОУР) посредством формирования отчетности:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно;
- Отчеты о значимых рисках (в том числе информацию об агрегированном объеме значимых рисков), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления, а также руководителям структурных подразделений, осуществляющих банковские риски - один раз в месяц;
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются членам кредитного и ресурсного комитетов, а также руководителям структурных подразделений ежедневно;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают вышеуказанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала

Мониторинг соблюдения установленных лимитов, сублимитов осуществляется посредством контроля за всеми сигнальными показателями, установленными для лимитов и сублимитов:

- ежедневно – руководителями структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- ежемесячно – отделом управления рисками.

Достижение уровнем риска своего сигнального значения может свидетельствовать о срочной необходимости в принятии мер по снижению данного риска до комфортного для Банка уровня.

В случае, если в результате такого контроля установлено, что ограниченный лимитом уровень риска достиг своего сигнального значения, руководитель структурного подразделения немедленно информирует ОУР. В свою очередь, ОУР, получив информацию от руководителя подразделения о достижении лимитируемого показателя сигнального значения:

- проверяет состояние соответствующего лимита 1-го уровня;
- не позднее следующего рабочего дня информирует Председателя Правления о факте достижения сублимитом (лимитом) сигнального значения, о наличии (или отсутствии) запаса по лимиту 1-го уровня, установленному Стратегией управления рисками и капиталом, а также предложения ОУР по урегулированию данной ситуации.

Правлением Банка, в зависимости от того, существует ли угроза нарушения одного из целевых показателей риска, определённых Стратегией управления рисками и капиталом осуществляются следующие действия:

в случае, если существует угроза (или факт) превышения лимита 1-го уровня:

- принимается решение об ограничении или снижении уровня риска. При этом соответствующему руководителю(ям) структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, доводится распоряжение о приостановке наращивания активов или пассивов, несущих риск, или о снижении в установленный срок на установленную величину вышеуказанных активов (пассивов);
- на ближайшее заседание Совета директоров в повестку дня включается рекомендация о повышении целевого уровня риска (лимита 1-го уровня), предпочтительно с одновременным снижением целевого уровня иного риска (рисков) в целях удержания совокупного риска в прежних пределах.

в случае, если существует угроза (или факт) превышения сублимита или лимита 2-го уровня, но при этом количественные показатели, установленные Стратегией управления рисками и капиталом, определяющие аппетит к риску, не будут нарушены:

- принимается решение об ограничении или снижении объемов активов (пассивов), или объема операций, для которых установлен лимит;
- происходит увеличение лимита 2-го уровня, или перераспределение сублимитов, составляющих лимит 1-го уровня. Соответствующие изменения вносятся во внутренний нормативный документ Банка – Процедуры управления рисками и капиталом.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа своей чувствительности к изменению факторов рисков (для кредитных организаций размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, и не использующих при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России).

Под стресс-тестированием подразумевается оценка в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценка возможной потребности в дополнительном привлечении капитала (в том числе на агрегированной основе).

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе Банка «Процедуры стресс-тестирования» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка один раз в год.

Банк проводит стресс-тестирование по всем видам риска, признаваемым значимыми. К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Стресс-тестирование проводится Банком по каждому значимому риску не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также сценариев Банка России. С учетом условий различных периодов макроэкономического циклического развития (подъема, спада и т.д., возможной сезонной и/или производственной цикличности и т.д.) Банком применяются следующие сценарии:

- **базовый** - в рамках наиболее вероятных изменений факторов риска;
- **негативный** - в рамках заданных изменений факторов риска, которые соответствуют достаточно вероятным событиям;
- **максимально-негативный** - в рамках одновременного изменения ряда факторов риска, которые соответствуют наступлению экстремальных, но вместе с тем вероятных событий.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка, членов кредитного и ресурсного комитетов и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели Банка, а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых Банком рисков.

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- повышение риска – применяется в случаях, когда уровень риска не позволяет достичь финансового результата, установленного стратегическими планами Банка. Повышение риска допускается в пределах планового (целевого уровня) риска, при условии, что по другим рискам не превышены установленные для них лимиты;
- уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
- неприятие риска – категорические намерения в избегании возникновения риск-факторов;
- перенос (передача, хеджирование) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация; В качестве переноса также рассматриваются действия Банка по перемещению сроков возникновения риск-факторов на более отдаленную перспективу;
- разделение риска – согласованное распределение риска между Банком и третьими лицами;

- финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка соответствии с законодательством предусмотрена возможность формирования фондов на покрытие рисков.

В отношении принимаемых Банком рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов, обеспечивающих выполнение обязательств перед клиентами, кредиторами, используется комплекс мер из Плана по обеспечению непрерывности деятельности.

Результаты выполнения процессов управления рисками Банка фиксируются документально (на бумажном носителе или в электронном виде).

При организации и выполнении процессов управления рисками Банка реализуются меры, направленные на соблюдение действующих в Банке требований в области обеспечения информационной безопасности.

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

тыс. руб.

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,	7 061 116	7 990 501	741 417,2
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	7 061 116	7 990 501	741 417,2
3	при применении ПВР	0.0	0.0	0.0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	30 987	45 104	3 253,6
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	30 987	45 104	3 253,6
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0.0	0.0	0.0
7	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	0.0	0.0	0.0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0.0	0.0	0.0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0.0	0.0	0.0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0.0	0.0	0.0
11	Риск расчетов	0.0	0.0	0.0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0.0	0.0	0.0
	в том числе:			

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
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0.0	0.0	0.0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0.0	0.0	0.0
15	при применении стандартизированного подхода	0.0	0.0	0.0
16	Рыночный риск, всего,	22767.0	25 137,5	2 390
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	22767.0	25 137,5	2 390
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0.0	0.0	0.0
19	Операционный риск, всего,	1 707 937.5	1 588 675.0	179 333,4
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	0.0	0.0	0.0
21	при применении стандартизированного подхода (X 12.5)	1 707 937.5	1 588 675.0	179 333,4
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0.0	0.0	0.0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0.0	0.0	0.0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0.0	0.0	0.0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	8 822 807	9 649 417,5	926 394,2

Пояснения к таблице:

Уменьшение уровня кредитного риска, произошедшее в отчетном квартале обусловлено снижением объемов кредитного портфеля Банка.

В целях формирования данных в графе 5 использовано значение достаточности капитала 10,5 процентов (отличное от установленного Банком России 8 процентов), отражающее минимальный уровень приемлемого значения достаточности собственных средств (капитала) в рамках аппетита к риску, определенного действующей Стратегией управления рисками и капиталом

3. 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

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

Таблица 3.1

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 финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	696 074	-	696 074			23 366	
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	373 005	-	373 005				
2.1	Обязательные резервы	82 436	-	82 436				
3	Средства в кредитных организациях	112 687	-	112 687				
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 614 472	-				1 614 472	
5	Чистая ссудная задолженность	8 824 383	-	8 669 448	154 935		0	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-				-	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-					
8	Требование по текущему налогу на прибыль	640	-	640				
9	Отложенный налоговый актив	0	-					
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные	540 613	-	540 613				

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 финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	запасы							
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 510	-	7 510				
12	Прочие активы	27 898	-	27 898			0	
13	Всего активов	12 197 282	-	10 510 311	154 935	0	1 637 838	0
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-					0
15	Средства кредитных организаций	253	-					253
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 481 782	-				0	10 481 782
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 596 299	-				0	8 596 299
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-					0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	-					0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	823	-					823
20	Отложенные налоговые обязательства	70 360	-					70 360
21	Прочие обязательства	82 468	-				0	82 468

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 финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их 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 вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 209	-					3 209
23	Всего обязательств	10 638 895	-	0	0	0	0	10 638 895

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

Таблица 3.2

Номер	Наименование статьи	Всего Из них:	Подверженных кредитному риску	Включенных в сделки секьюритизации	Подверженных кредитному риску контрагента	Подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	12 197 282	10 510 311	0	154 935	1 637 838
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)	-	-	-	-	-

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)	0	0	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)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	12 197 282	10 510311	0	154 935	1 637 838
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	348 481	348 481	0	0	0
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	12545763	10858792	0	154 935	1 637 838

Пояснения к таблицам 3.1 и 3.2.

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

Методом оценки справедливой стоимости определен рыночный подход, т.е. метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используются исходные данные Уровня 1, определяемые в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Для ценных бумаг, по которым определен основной рынок как биржевой рынок ПАО Московской Биржи, используются следующие биржевые данные на дату определения цены в порядке приоритета:

- 1) рассчитанная средневзвешенная цена;
- 2) цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09.11.2010 г.;
- 3) цена последней доступной сделки;
- 4) лучшая котировка на покупку.

Для ценных бумаг, по которым определен основной рынок как дилерский рынок в информационных системах Thomson Reuters или Bloomberg, используются следующие данные на дату определения цены в порядке приоритета:

- 1) цена последней сделки;
- 2) средняя между ценой покупателя и продавца;
- 3) последняя котировка на покупку.

Службой внутреннего аудита с периодичностью не реже одного раза в год осуществляется валидация оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Информация об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3.

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:	0	0	13 964 253	964 620
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:	0	0	752 520	752 520
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:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	172 712	0
5	Межбанковские кредиты	0	0	1 850 000	0

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
	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 683 301	198 302
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 114 140	0
8	Основные средства	0	0	1 031 331	0
9	Прочие активы	0	0	3 360 250	0

Дополнительная информация в отношении обремененных и необремененных активов:

Учет обремененных активов, а также активов, списанных с баланса осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П;

В отчетном периоде не производились операции по обременению активов, а также отсутствовали случаи списания с баланса ранее обремененных активов в связи с утратой Банком прав на данные активы.

Обременение активов не рассматривается Банком в качестве инструмента фондирования в повседневной деятельности. При этом, в случае необходимости устранения разрывов ликвидности, Банк располагает достаточным количеством активов, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения по межбанковскому кредиту на период таких разрывов в Банк России или в какую-либо кредитную организацию. Таким образом, применяемые Банком модели финансирования (привлечения средств) не предусматривают планомерного привлечения средств посредством обременения активов, но возможность такого привлечения рассматривается Банком в качестве резервной меры, поэтому для ее реализации формируется высоколиквидный портфель долговых ценных бумаг, эмитентами которых являются Министерство финансов РФ и Банк России

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4 (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 219	1 430
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 219	1 430

Как видно из выше представленной информации, операции с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде осуществлялись Банком в очень незначительных объемах и затрагивали сферу привлечения денежных средств физических лиц в банковские вклады.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Данная информация не раскрывается в связи с отсутствием вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П

Информация о показателях системной значимости кредитной организации

Данная информация не раскрывается в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, или крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений, относимой к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России N 4927-У

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

Данная информация не раскрывается в связи с тем, что в Банке отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

4. Кредитный риск

4.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка, и одними из самых рискованных. Для Банка наиболее существенным источником кредитного риска являются различного рода кредитные сделки. Кредитный риск присутствует также и при работе с другими финансовыми инструментами, такими как банковские гарантии, сделки с векселями банков и организаций, облигациями, акциями, и при проведении расчетов с контрагентами.

Основные причинами возникновения кредитного риска являются:

- неблагоприятные изменения в экономике страны, региона или отдельного города; кризисные ситуации в отдельных отраслях и экономике в целом, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;

- неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловой, экономической и политической сферах;
-изменения в рыночной стоимости или потеря качества (уменьшение ликвидности, физического состояния и возможности продажи на рынке) обеспечения (в первую очередь залога);
-возможность злоупотреблений в использовании кредита заемщиком или его персоналом, в том числе ухудшение деловой репутации заемщика.

Кредитный риск зависит как от внешних факторов (состояние экономической среды, кредитоспособность клиентов, рыночная стоимость обеспечения), так и от внутренних (качество кредитной политики и уровень организации кредитования, в том числе возможность ошибочных действий кредитных работников и злоупотреблений).

Кредитный риск, связанный с неблагоприятными изменениями на макроэкономическом уровне, ухудшением общей экономической ситуации, влияющий на всех без исключения заемщиков.

Управление кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления кредитных операций, охватывает все стадии этой работы и составляет органичную часть управления процессом кредитования в целом. Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Организация управления кредитным риском в Банке представляет собой совокупность способов и методов работы по выполнению задач управления кредитным риском. Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе разработанных внутренних документов, регламентирующих процесс управления и внутреннего контроля за кредитным риском. Управление кредитным риском входит в систему управления рисками Банка. Кредитный риск связан с возможным невозвратом суммы кредита и процентов по нему, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Организационно система управления кредитным риском ЮГ-Инвестбанк (ПАО) состоит из четырех уровней.

Первый уровень - стратегическое управление рисками. Стратегию управления рисками определяют Совет директоров в рамках предоставленных ему полномочий.

Второй уровень - тактическое управление рисками осуществляют Председатель Правления, Правление Банка, кредитная комиссия, ресурсный комитет в рамках предоставленных им полномочий. На этот уровень возлагается общая ответственность за управление рисками. Эти органы принимают решения о рисках по конкретным операциям и утверждают процедуры, передающие часть полномочий по принятию таких решений на низшие уровни системы управления.

Председатель Правления Банка проводит единую стратегию управления рисками по операциям Банка на финансовых рынках.

Правление Банка определяет основные принципы и процедуры кредитной политики.

Кредитная комиссия реализует текущую и долгосрочную кредитную политику Банка, в связи, с чем выполняет следующие функции:

- принимает решения о выдаче (продлонгации) кредитов клиентам банка в рамках процедур согласования и ограничений, установленных настоящим Положением, определяет условия выдачи (продлонгации) кредитов. В рамках кредитной политики Банка, кредитной комиссией Банка устанавливаются и при необходимости пересматриваются порядок проведения кредитных операций, объекты кредитования, уровень процентных ставок и комиссионных вознаграждений, размеры и сроки пользования кредитом, приемлемые формы обеспечения;
- устанавливает максимальный срок, на который могут выдаваться или продлонгироваться кредиты;
- утверждает категорию качества по каждому кредиту;

- принимает решения по реализации залога;
- согласовывает лимиты на контрагентов на рынке межбанковского кредитования и лимиты на эмитентов на рынке ценных бумаг;
- принимает решения по вопросам потребительского кредитования заемщиков в филиалах и дополнительных (операционных) офисах Банка в случае, если испрашиваемый кредит по размеру превышает установленные для филиала (офиса) лимиты либо отступает от утвержденных стандартов;
- принимает решения по вопросам управления кредитным риском и реализации кредитной политики Банка в рамках своих полномочий;
- проводит контрольные мероприятия, связанные с выполнением решений комиссии.

Ресурсный комитет реализует текущую и долгосрочную политику Банка в части управления его ликвидностью. Комитет выполняет следующие функции:

- определяет направления привлечения/размещения ресурсов их доходность (стоимость), сроки и объёмы;
- принимает решения по управлению активами и пассивами Банка;
- осуществляет краткосрочное прогнозирование тенденций изменения рыночных процентных ставок;
- дает рекомендации по установлению процентных ставок по привлеченным /размещенным ресурсам;
- производит оценку доходности активных и платности пассивных операций, определяет достаточную маржу;
- разрабатывает мероприятия по управлению процентным риском;
- проводит оценку эффективности работы Банка, показателей рентабельности и прибыли, достаточности капитала Банка;
- проводит контрольные мероприятия, связанные с выполнением решений комитета.

Третий уровень - Координация управления кредитным риском. Управление на данном уровне осуществляется отделом управления рисками.

В части управления кредитным риском специалисты отдела управления рисками выполняют следующие функции:

- осуществляют идентификацию, оценку и контроль состояния кредитного риска;
- принимают участие в разработке внутренних документов по оценке и управлению кредитным риском;
- выносят предложения по принятию лимитов, ограничивающих уровень кредитного риска;
- проводят на постоянной основе анализ эффективности используемых и разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществляют на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка и уровня кредитного риска, а также доводит ее результаты до сведения органов управления и Совета директоров Банка;
- разрабатывают и представляют на рассмотрение Правления Банка, кредитной комиссии, ресурсного комитета предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложения по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рисков, принятых Банком.

Четвёртый уровень - Оперативное управление рисками. Управление осуществляется подразделениями Банка, совершающими кредитные операции в рамках установленных лимитов и процедур.

Управление продаж кредитных продуктов (УПКП), Управление сопровождения кредитных операций (УСКО), Отдел ценных бумаг (ОЦБ) в части управления кредитным риском выполняет следующие функции:

- проводят управление кредитными рисками на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка;
- проводят анализ показателей состояния портфеля Банка;
- осуществляют управление резервами на возможные потери;

- разрабатывают внутренние положения и методики по оценке индивидуального риска заемщиков и риска портфелей однородных ссуд;
 - разрабатывают методы и стандарты кредитования;
 - принимают участие в формировании кредитной политики Банка;
 - проводят регулярную оценку уровня кредитного риска, присущего как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
 - осуществляют постоянный мониторинг факторов кредитного риска;
 - на постоянной основе информируют руководство Банка об уровне принимаемых кредитных рисков. Руководители кредитующих подразделений Банка выполняют следующие функции:
 - осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов и процедур по оценке кредитного риска;
 - на постоянной основе проводят анализ показателей, используемых для оценки рисков.
- Сотрудники кредитующих подразделений Банка в части управления кредитным риском:
- осуществляют оценку кредитного риска на стадии предкредитной экспертизы, выдаче кредита и этапе сопровождения кредита;
 - осуществляют сбор информации о заемщике уровня кредитного риска;
 - осуществляют постоянный мониторинг факторов кредитного риска.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе осуществляет контроль за функционированием системы управления кредитным риском и соблюдением процедур по оценке кредитного риска:

- проводит регулярные проверки обеспечения соответствия всех областей деятельности установленным политикам и процедурам управления рисками в Банке;
- проводит последующий контроль проверки лимитной дисциплины, распределения полномочий и ответственности при принятии решений, в том числе по филиалам и дополнительным (операционным) офисам Банка;
- осуществляет 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 выявленных рисков для Банка;
- проводит регулярные проверки обеспечения структурных подразделений Банка внутренними документами по управлению кредитным риском;
- проводит последующий контроль распределения полномочий и ответственности при принятии решений, в том числе по филиалам и дополнительным (операционным) офисам Банка;
- выносит суждение о достаточности и эффективности системы управления кредитным риском характеру и масштабам деятельности Банка;
- предоставляет информацию органам управления и Совету директоров о результатах проверок процедур по управлению и оценке кредитного риска.

Методология Банка оценки кредитного риска предполагает качественную (соответствие уровня риска заданным параметрам) и количественную оценки (расчет размера потерь от реализации кредитного риска).

Количественная оценка применяется для оценки индивидуального риска заемщиков и совокупного уровня кредитного риска Банка.

В целях реализации ВПОДК Банк рассчитывает величину кредитного риска посредством коэффициентного подхода на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 199-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (стандартизированный подход).

Качественная оценка применяется для оценки индивидуального риска заемщиков, портфельного риска, совокупного уровня кредитного риска Банка

Целевой уровень кредитного риска

В рамках процедур распределения капитала на покрытие наиболее значимых и иных видов рисков, в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом, на покрытие кредитного риска может быть выделено до 73,5% от располагаемого капитала Банка, в том числе – 64,5% на покрытие риска по обязательствам заемщиков, клиентов и контрагентов Банка, и 9% - на покрытие иных активов (в том числе имущество), участвующих в расчете достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с правилами, определенными Инструкцией Банка России №199-И:



С учетом утвержденного целевого уровня капитала Банка на отчетную дату, совокупный целевой уровень кредитного риска определен, как:

Наименование риска	удельный вес в ЭК	Оптимистичный сценарий	Базовый сценарий	Негативный сценарий
		на 01.01.21	на 01.01.21	на 01.01.21
кредитный риск (операции)	64.5%	8 908 млн. руб.	8 477 млн. руб.	8 385 млн. руб.
Кредитный риск (прочие активы)	9.0%	1 243 млн. руб.	1 183 млн. руб.	1 170 млн. руб.

Структура лимитов, применяемых в целях управления кредитным риском Банка

Отделом управления рисками производится регулярный мониторинг и контроль соблюдения установленных лимитов по кредитному риску. Во внутренних нормативных документах Банка установлена структура и основные условия лимитов, в том числе алгоритм учета операций, включаемых в лимит, полномочия и обязанности подразделений в процессе установления/изменения/закрытия/регистрации и контроля соблюдения лимитов. Для каждого устанавливаемого лимита в обязательном порядке определяются значения следующих параметров:

- подразделение, ответственное за лимит, и использующие лимит подразделения;
- сумма и срок действия лимита;
- виды финансовых инструментов, предоставление которых допускается в рамках лимита;

- подразделение, осуществляющее учет использования и/или контроль лимита;
- другие параметры.

Лимиты являются административными, то есть любое отклонение от установленных параметров является превышением полномочий и не допускается без получения соответствующего решения Уполномоченного органа Банка, правомерного устанавливать соответствующий лимит. В случае выявления факта нарушения лимитов, данная информация доводится до подразделения, инициировавшего сделку в нарушение лимита, отдела управления рисками, службы внутреннего аудита и других заинтересованных подразделений. Подразделение, выявившее нарушение, регистрирует по данному факту рисковое событие операционного риска для проведения дальнейших работ по урегулированию нарушения и недопущению его повторения. Лимиты установлены на период действия Стратегии развития, Стратегии управления рисками и капиталом ЮГ-Инвестбанк (ПАО) применительно к действующему сценарию развития банковского сектора экономики (оптимистическому/негативному/базовому). При смене сценария все лимиты 2-го уровня, а также сублимиты подлежат пересмотру и адаптации.

№ п/п	Уровень лимита	Наименование лимита	Основные условия лимита, в т. ч. алгоритм расчета	Сигнальное значение	Подразделение ответственное за лимит
1-кр	1	Средства на счетах в Банке России, средства на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях	Расчет кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И На 01.01.2021 – не более 4,5% от суммы кредитного риска, покрываемого частью имеющегося капитала с заданной достаточностью	4,0%	ОЦБ
2-кр	1	Требования кредитного характера к кредитным организациям, биржам, кредитные требования участников клиринга	Расчет кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И На 01.01.2021 – не более 1,1% от суммы кредитного риска, покрываемого частью имеющегося капитала с заданной достаточностью	0,95%	ОЦБ
3-кр	1	Требования по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	Расчет кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И На 01.01.2021 – не более 90% от суммы кредитного риска, покрываемого частью имеющегося капитала с заданной достаточностью	88,0%	ОУР
4-кр	СУБ	Кредитный риск по вложениям в доли в складочном капитале хозяйственных товариществ и вклады в простые товарищества	Расчет кредитного риска в соответствии с стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И. Значение кода 8837 Ф135 минус сформированные РВП x 150% На 01.01.2021 – 56 млн. руб.	55,5 млн. руб.	УБУ
5-кр	СУБ	Кредитный риск по ссудам, предоставленным заемщикам Банка	Расчет кредитного риска в соответствии с стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И. Сальдо ссудных счетов, счетов по отражению требований Банка по уплате %% взвешенные на коэффициенты риска минус сформированные РВП На 01.01.2021 – не более 89% от суммы кредитного риска, покрываемого частью имеющегося капитала с заданной достаточностью	87,0%	(УПКП+УСКО)
6-кр	1	Кредитный риск по условным обязательства кредитного характера	Расчет кредитного риска в соответствии с стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И. Значение кода 8810 Ф135 минус сформированные РВП На 01.01.2021 – не более 3,5% от суммы кредитного риска, покрываемого частью имеющегося капитала с заданной достаточностью.	3,0%	(УПКП+УСКО)
7-кр	1	Прочие требования, несущие кредитный риск	Расчет кредитного риска в соответствии с стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И. На 01.01.2021 – не более 90 млн. руб.	85 млн. руб.	ОУР

№ п/п	Уровень лимита	Наименование лимита	Основные условия лимита, в т. ч. алгоритм расчета	Сигнальное значение	Подразделение ответственное за лимит
8-кр	СУБ	Кредитный риск по портфелю ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночный риск	Расчет кредитного риска в соответствии с стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И Балансовая стоимость ценных бумаг, по которым формируются РВП На 01.01.2021 – 5,5 млн. руб.	5,4 млн. руб.	ОЦБ
9-кр	СУБ	Кредитный риск по задолженности клиентов за РКО	Расчет кредитного риска в соответствии с стандартизированным подходом на основе методики, установленной 180-И. Сальдо счета 47423 Ф101 минус сформированные РВП на б/с 47425 На 01.01.2021 – 1,5 млн. руб.	1,4 млн. руб.	ООЮЛ
10-кр	1	отношение величины расчетных резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям	Отношение суммы расчетных резервов, рассчитанных по данным ф 115 (строка 4 раздела 1, строки 1, 2, 4, 5 и 6 раздела 2, строки 1, 3, 4, 5 и 6 раздела 3) к сумме требований, отраженных в вышеуказанных строках, уменьшенной на сумму фактически сформированных РВП, МАХ 14%	13.0%	ОУР
11-кр	1	Доля проблемных кредитов в кредитном портфеле (NPL90+)	Отношение суммы задолженности, просроченной на 91 день и более, рассчитанной по данным отчетности ф115 (строки 2.1, 2.8 и 3.1 – 3.4 раздела 1, строки 2.1.4 – 2.1.6, 2.2.4 – 2.2.6 раздела 2, строки 1.1.5 – 1.1.7, 1.2.5 – 1.2.7, 1.3.5 – 1.3.8, 1.4.5 – 1.4.8, 1.5.5 – 1.5.7, 1.6.5 – 1.6.7) к общей сумме задолженности, рассчитанной по данным вышеуказанной отчетности (строки 2.1, 2.8, 3.1 – 3.4. раздела 1, строки 1 и 2 раздела 2, строка 1 раздела 3) МАХ 8%	7.2%	УСКО
12-кр	2	Лимит неожиданных потерь от реализации кредитного риска	МАХ 20% от величины значения капитала на дату расчета кредитного риска. Алгоритм расчета неожиданных потерь – в разделе «Управление кредитным риском» Процедур управления риском и капиталом	18%	ОУР
13-кр	2	Лимит ожидаемых потерь от реализации кредитного риска	МАХ 60% от величины значения капитала на дату расчета кредитного риска. Ожидаемые потери рассчитываются как сумма сформированных резервов, отраженных на Балансе Банка.	55%	ОУР
14-кр	2	Лимит (предельный размер) ссудной задолженности, подлежащей списанию с баланса.	$ПРС = 0,2 * ПДК + СПК$ где ПРС - предельный размер ссудной задолженности Банка подлежащей к списанию. ПДК - процентные доходы по кредитным операциям. Данный показатель рассчитывается по данным формы отчетности 0409102 по состоянию на 1 января финансового года, предшествующего году установления лимита (Итого по разделу 1 минус сумма значений по символам 11501 - 11508); СПК – сумма погашенных кредитов, списанных за баланс за год, предшествующий году установления лимита. Данный показатель рассчитывается по форме 0409101, кредитовый оборот по внебалансовому счету 91802, за минусом аннулирования задолженности в связи с истечением сроков нахождения на счете. В случае если в течение финансового года лимит не использован, остаток неиспользованного лимита увеличивает сумму предельного размера ссудной задолженности, подлежащей списанию с баланса Банка на последующие периоды	0,9X ПРС	ОУР

Отчетность по кредитному риску формируется отделом по управлению рисками, включается в состав отчетности ВПОДК и предоставляется органам управления в сроки, установленные Стратегией управления рисками и капиталом:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования кредитного риска - ежегодно;
- Отчеты о результатах оценки кредитного риска в структуре отчетности о значимых рисках - один раз в месяц;
- Отчеты об использовании установленных лимитов - ежедневно;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1 (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	
1	Кредиты	-	397 487	-	6 528 064	648 965	6 276 586
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-			
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	348 481	2 112	346 369
4	Итого	-	397 487	-	6 876 545	651 077	6 622 955

Пояснения:

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг (подверженным кредитному риску) 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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"

Таблица 4.1.1 (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого

1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	1 614 471	1 614 471	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:	1 614 471	1 614 471	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В связи с неприменением ПВР, графы 3 и 5 таблицы не заполнялись. В графе 6 отражены кредитные требования Банка, как непросроченные, так и имеющие в своем составе просрочку длительностью не более 90 дней.

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

Таблица 4.1.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	414 866	21	87 122	1.85	7 673	-19.15	-79 449
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	126 842	21	26 637	0.72	918	-20.28	-25 719

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-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:	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 4.2 (тыс. руб.)

Но мер	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)	101 337
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)	380 679

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
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)	108 056
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	42 518
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
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)	331 442

Пояснения:

В отчетном периоде произошло увеличение объема ссудной задолженности, имеющей в своем составе платежи, просроченные более чем на 90 дней. Причиной являлось увеличение длительности просрочки, сформировавшейся в конце 2017 года по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

4.2. Методы снижения кредитного риска

Процесс минимизации риска включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Принимая на себя риски, Банк использует следующие основные способы минимизации контроля рисков:

Резервирование (самострахование) является одним из основных способов управления кредитным риском. С целью компенсации ожидаемых потерь Банк формирует обязательные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. Компенсация ущерба вследствие наступления риска осуществляется за счет созданных резервов.

Распределение - передача части риска третьим лицам посредством включения в цену услуг, штрафных санкций и т.д. Основными формами реализации данного способа выступают страхование ответственности заемщика, премия за риск в процентной ставке по кредиту (или аналогичному инструменту), штрафные санкции за досрочное изъятие депозита (погашение кредита).

Диверсификация - способ уменьшения совокупной подверженности риску путем распределения вложений и (или) обязательств.

Избегание как способ управления рисками представляет собой принятие управленческого решения, на основе проведенного анализа рисков, об отказе от проведения операций, несущих дополнительный риск, уровень которого неприемлем для Банка в существующих условиях;

Мониторинг как способ управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превысить запросы бизнес-подразделения.

Страхование рисков предполагает проведение предупредительных мероприятий по снижению вероятности наступления страховых событий. Целью страхования является возмещение материального ущерба от проявления рисков. К основным формам реализации данного способа относятся: страхование рисков невозврата кредитов Банка, залоговые инструменты;

Анализ сценариев (стресс-тестирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий.

В целях минимизации кредитного риска в Банке разрабатываются и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедуры формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедуры работы с просроченной задолженностью;
- процедуры определения и контроля полномочий дополнительных (операционных) офисов и филиалов Банка и соответствующих органов управления Головного офиса по выдаче кредитов в зависимости от их величины;
- процедуры выдачи гарантий.

Предотвращение кредитного риска основывается на системе внутреннего контроля. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Таблица 4.3 (тыс. руб.)

Но мер	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	1 540 918	5 537 161	5 408 969	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего	1 540 918	5 537 161	5 408 969	0	0	0	0

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
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	94 129	237 312	214 111				

Пояснения к таблице:

В отчетном периоде произошло увеличение объема обеспеченных залогами кредитов, просроченных более чем на 90 дней. Причиной являлось увеличение длительности просрочки, сформировавшейся в конце года по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Задолженность планируется к погашению после реализации заложенного имущества.

4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска Банком не используются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

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

Таблица 4.4. (тыс. руб.)

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	1 065 597	0	1 065 597	0	0	0.0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%

Но- мер	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	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	113 195	0	113 195	0	106 118	1.4%
5	Профессиональ ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	115 618	0	115 618	0	23 124	0.3%
6	Юридические лица	740 691	109 620	603 760	107 643	725 478	9.5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 831 739	98 346	6 534 932	97 520	6 201 340	81.6%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	130 810	1 850	125 560	1 732	127 292	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 192 560	119 515	4 011 708	118 397	4 130 105	-
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	113 112	0	36 195	0	36 195	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	364 819	0	364 819	0	547 229	3.4%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0.0%
14	Всего	9 231 659	207 966	8 797 921	205 163	7 603 288	100.0%

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

Таблица 4.5 (тыс. руб.)

Но мер	Наименован ие портфеля кредитных	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	
		из них с коэффициентом риска:	всего

Но мер	Наименован ие портфеля кредитных требований (обязательс त्व)	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	
10	Вложения в акции																				
11	Просроченн ые требования (обязательс тва)																				
12	Требования (обязательс тва) с повышенны ми коэффициен тами риска											364 819									364 819
13	Прочие																				
14	Всего	1151914	283767	0	21779	0	0	6880600	0	13195	0	395632	0	18541	0	0	0	0	0	240701	9003084

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

Данная информация не раскрывается в связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение на расчет величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов

5. Кредитный риск контрагента

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

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

Кредитный риск контрагента возникает в случае, если Банк является кредитором (покупателем) по первой части сделки РЕПО или аналогичной. Если заемщик (то есть сторона, которая продает ценные бумаги) по какой-то причине не может выполнить второе условие договора – выкупить ценные бумаги обратно в установленные сроки и по установленной цене, кредитор становится их полноправным владельцем с возможностью продажи ценных бумаг на рынке. В этом случае возникающая отрицательная суммовая разница между ценой покупки ценных бумаг и их текущей рыночной стоимостью и является реализованным кредитным риском контрагента

Данный вид риска не включает в себя кредитные риски Банка при совершении сделок через центрального контрагента, так как центральный контрагент несет ответственность перед Банком и принимает риск дефолта сторон по сделке на себя. Таким образом, риск контрагента проявляется при совершении Банком сделок РЕПО и аналогичных непосредственно (напрямую) с участниками рынка.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента возникающие у Банка, учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Методы оценки кредитного риска контрагента

В случае принятия кредитного риска контрагента Банком для его оценки могут применяться следующие методы (подходы):

- стандартизированный метод, (реализуется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И, при этом оценивается кредитоспособность контрагента), кредитный риск контрагента учитывается в составе кредитного риска;

- залоговый метод (когда предметом рассмотрения источников реализации риска является изменение рыночной стоимости активов, являющихся предметом сделки), кредитный риск контрагента учитывается в составе рыночного риска;

Целесообразность применения метода оценки риска определяется казначейством по согласованию с Правлением Банка, и отражается во внутренних нормативных документах.

Совершение иных сделок (операций), несущих кредитный риск контрагента, допускается только после внесения соответствующих изменений во внутренние нормативные документы Банка.

Лимит на максимальный объем заключенных сделок устанавливается в разрезе каждого контрагента решением кредитной комиссией Банка. Он действует до момента ухудшения финансового состояния контрагента, выявленного при ежеквартальной классификации. В этом случае решением кредитной комиссии лимит должен быть уменьшен, или аннулирован. Реализация всех выделенных лимитов не должна привести к превышению общего лимита кредитного риска контрагента, выделяемого в структуре кредитного риска в рамках процедур каскадирования лимитов 1-го уровня. В случае установления общего лимита кредитного риска контрагента в размере, превышающем 25% от размера капитала Банка, данный лимит должен быть структурирован на отдельные сублимиты, выделяемые на отдельных заемщиков (продавцов).

Оперативный контроль за объемом рисков, соблюдением лимитов осуществляется руководителем отдела ценных бумаг Банка

Ежемесячный (ежеквартальный) контроль осуществляется ОУР при формировании отчетности в составе отчета о кредитном риске.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1 (тыс. руб.)

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

Таблица «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал 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

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается, поскольку Банк в отчетном периоде не осуществлял соответствующих сделок

Таблица «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается в связи с отсутствием разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 5.8 (тыс. руб.)

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	30 987
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	154 935	
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	816	
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	X	
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

6. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом «Риск секьюритизации» Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, в настоящем отчете не раскрывается, поскольку Банк в отчетном периоде не осуществлял соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

7. Рыночный риск

7.1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

В процессе управления рыночным риском Банка приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется в следующих целях:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- исключение использования инсайдерской информации;
- исключение конфликта интересов.

Политика в сфере управления рыночного риска Банка реализуется исходя из следующих принципов:

- Диверсификации (смешивания и рассеивания), который обеспечивает распределение рыночных рисков на различные виды вложений и гарантирует тем самым большую устойчивость активов Банка;
- Возвратности, который подразумевает максимально надежное размещение активов, обеспечивающее их возврат в полном объеме;
- Доходности (прибыльности), который означает, что активы размещаются с учетом конъюнктуры фондового рынка и должны приносить достаточно высокий и стабильный доход;
- Ликвидности, который означает, что структура вложений должна быть такой, чтобы обеспечить наличие ликвидных средств или активов.

Система управления рыночным риском Банка представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, волатильностью рыночных котировок на финансовые активы, а также негативными последствиями динамики обменных курсов валют.

Управление рыночным риском основывается на функционирующей в Банке системе и процедурах внутреннего контроля, утвержденных порядках, регламентах и методических материалах, охватывающих все направления деятельности Банка, использовании информационной базы данных, мониторинга индикаторов рыночного риска.

Системой распределения полномочий и принятия решений в Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском.

Полномочия Совета директоров Банка:

- Осуществляет оценку эффективности управления рыночным риском;
- Утверждает предельный уровень неожиданных потерь от реализации рыночного риска.

Полномочия Председателя Правления:

- Обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рыночным риском, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- Устанавливает разделение обязанностей, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам с целью предотвращения конфликта интересов;
- Обеспечивает организацию системы авторизации действий сотрудников;
- Обеспечивает подбор квалифицированных специалистов;
- Принимает решения о совершенствовании системы управления рыночными рисками;
- Совершает сделки от имени Банка, выдает доверенности на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
- Иницирует внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- Контролирует деятельность подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам.

Полномочия Правления Банка:

- Утверждает Процедуры управления рыночным риском;
- Утверждает предельный уровень ожидаемых потерь от реализации рыночного риска;

- Принимает решение о методах управления и оптимизации уровня всех значимых и выявленных рыночных рисков;

- Проводит оценку используемых в Банке правил, норм и процедур, касающихся управления рыночным риском. При этом оцениваются:

1) используемые методы мониторинга и составления отчетности по рыночному риску, особенно по данным, касающимся финансовых и материальных потерь;

2) используемые процедуры по разрешению проблем, обусловленных рыночным риском;

3) эффективность внутреннего контроля в системе управления рыночным риском;

4) качество мероприятий по преодолению последствий критических ситуаций и планов по обеспечению непрерывности деятельности Банка;

5) методы оценки достаточности капитала для покрытия рыночного риска.

Полномочия Заместителя Председателя Правления (куратора отдела ценных бумаг):

- Осуществляет контроль за деятельностью отдела ценных бумаг;

- Обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рыночным риском;

- Обеспечивает совершенствование системы управления рыночными рисками;

- Иницирует внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);

- Контролирует деятельность подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам;

- Осуществляет контроль за формированием банковского инвестиционного портфеля и соответствующим ситуации привлечением средств;

- Контролирует проведение регулирования валютной структуры баланса Банка;

- Иницирует рассмотрение процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях балансировки активов и пассивов и управления процентным риском;

- Рассматривает и принимает решение о вынесении на рассмотрение органов управления Банком предложения начальника отдела ценных бумаг по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;

- Контролирует внесение соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках по финансовым инструментам, а так же при внесении изменений в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России;

- Осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками отдела ценных бумаг законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;

- Рассматривает и принимает решение о вынесении на рассмотрение органов управления Банком предложения начальника отдела ценных бумаг и специалиста по управлению банковскими рисками по изменению показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установлению их пограничных значений (лимитов);

- Осуществляет контроль за разработкой внутренних документов Банка, касающихся деятельности отдела ценных бумаг;

- Осуществляет контроль за проведением мероприятий по снижению уровня рыночного риска;

- Осуществляет контроль выполнения отделом ценных бумаг принятых в утвержденной политике управления рисками, критериев риска;

- Рассматривает результаты анализа управления рисками с учетом соотношения риска и доходности операций по каждому направлению деятельности подразделений.

Полномочия Кредитной комиссии:

- Разрабатывает и реализует текущую и долгосрочную кредитную, инвестиционную и тарифную политику Банка;

- Устанавливает лимиты на контрагентов на рынке межбанковского кредитования и лимиты на эмитентов на рынке ценных бумаг;
- Принимает решения о приобретении ценных бумаг, устанавливает объем продажи ценных бумаг.

Полномочия Ресурсного комитета:

- Утверждает коэффициенты ликвидности, лимиты разрывов по денежным потокам Банка;
- Принимает решения по управлению активами и пассивами Банка;
- Определяет направления привлечения/размещения ресурсов их доходность (стоимость), сроки и объемы;
- Осуществляет краткосрочное прогнозирование тенденций изменения рыночных процентных ставок;
- Дает рекомендации по установлению процентных ставок по привлеченным/ размещенным ресурсам;
- Производит оценку доходности активных и платности пассивных операций, определяет достаточную маржу;
- Разрабатывает мероприятия по управлению процентным риском;
- Проводит оценку эффективности работы Банка, показателей рентабельности и прибыли, достаточности капитала Банка;
- Принимает решения по поддержанию уровня ликвидности Банка, в том числе его обособленных подразделений;
- Утверждает процедуры действий подразделений Банка в условиях внутренних и внешних кризисных ситуаций (чрезвычайные планы действий и другие документы);
- Проводит контрольные мероприятия, связанные с выполнением решений комитета.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- В ходе проверок деятельности подразделений Банка проверяет соблюдение основных принципов управления рыночным риском отдельными сотрудниками и подразделением в целом;
- Осуществляет оценку процедур по управлению рыночным риском;
- Выявляет события рыночного риска;
- Производит оценку внутренних положений и регламентов на предмет их соответствия основным принципам управления рыночным риском;
- Представляет Совету директоров и исполнительным органам Банка предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Полномочия руководителя Отдела ценных бумаг Банка:

- Обеспечивает контроль за текущей позицией путем проведения операций на открытом рынке: формирует банковский портфель и соответствующее ситуации привлечение средств;
- Организует проведение регулирования валютной структуры баланса Банка;
- Обеспечивает соблюдение лимита открытой валютной позиции;
- Организует рассмотрение процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях балансировки активов и пассивов и управления процентным риском;
- Выдает рекомендации по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- Контролирует внесение соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках по финансовым инструментам;
- Осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками отдела ценных бумаг законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- Осуществляет ознакомление служащих отдела ценных бумаг с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;

- Вносит предложения по изменению показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установлению их пограничных значений (лимитов);
- Принимает участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности отдела ценных бумаг, вносит предложения по их изменению;
- Вносит предложения по изменению определенных показателей оценки рыночного риска;
- Проводит мониторинг событий рыночного риска;
- Проводит мероприятия по снижению уровня рыночного риска на уровне подразделения;
- Разрабатывает предложения о минимизации убытков от реализации рыночного риска;
- Определяет, оценивает и контролирует источники индивидуального риска заемщиков (контрагентов, эмитентов) по операциям, осуществляемым Отделом;
- Осуществляет расчет и контроль уровня рыночного риска Банка;
- Осуществляет контроль выполнения принятых в утвержденной политике управления рисками, критериев риска по каждой операции, несущей рыночный риск;
- Осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов, мониторинг состояния кредитного и рыночного риска в части операций, осуществляемых Отделом;
- Анализирует результаты управления рисками с учетом соотношения риска и доходности операций по каждому направлению деятельности Отдела;
- Осуществляет регулярную и своевременную переоценку всех торговых позиций по рыночным ценам, величина и (или) размер которых получены из независимых источников, а также всех активов.
- Проводит анализ фактического выполнения финансового плана Банка по направлениям деятельности Отдела.

Полномочия Отдела управления рисками:

- Разрабатывает методики по оценке рыночного риска;
- Разрабатывает и внедряет процедуры, механизмы и технологии по ограничению или снижению рыночного риска.
- Проводит анализ фактов рыночного риска;
- Осуществляет оценку уровня рыночного риска в соответствии с внутренними Положениями Банка;
- Разрабатывает и представляет Председателю Правления Банка предложения по снижению уровня рыночного риска;
- Выявляет значимые рыночные риски в разрезе бизнес-направлений, отдельных операций и сделок, включая рыночные риски подразделений;
- Выявляет ключевые элементы бизнес-направлений и процессов, сопряженных с рыночными рисками в разрезе подразделений Банка;
- Доводит руководителям структурных подразделений информацию о выявленных факторах рыночного риска, оказывает помощь подразделениям Банка в оперативном управлении рыночными рисками.
- Осуществляет оценку эффективности системы управления рыночным риском по своевременному его выявлению и предотвращению;
- Принимает участие в разработке планов и оценке их соответствия реальности по обеспечению непрерывности деятельности банка на случай непредвиденных обстоятельств;
- Осуществляет оценку уровня рыночного риска и доводит результаты оценки до сведения органов управления Банка и Совета директоров;
- Осуществляет прогнозные оценки потенциальных потерь и производит анализ влияния данных потерь на деятельность Банка (стресс–тестирование);
- Вносит предложения по изменению применяемых методологий оценки рыночного риска.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентными ставками и производными финансовыми инструментами.

Основными методами управления рыночным риском в Банке являются:

- переоценка;
- лимитирование;
- диверсификация;
- мониторинг;
- хеджирование.

Методология оценки рыночного риска Банка предполагает количественную (расчет размера потерь от реализации рыночного риска) и качественную (соответствие уровня риска заданным параметрам) оценки.

Количественная оценка применяется для оценки уровня риска эмитента ценных бумаг и совокупного уровня рыночного риска Банка.

Качественная оценка применяется для оценки уровня риска эмитента ценных бумаг, риска портфеля ценных бумаг, совокупного уровня рыночного риска Банка.

В целях выполнения ВПОДК для расчета рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход, основанный на методике, изложенной Положением Банка России № 511-П.

Целевой уровень рыночного риска

В рамках процедур распределения капитала на покрытие наиболее значимых и иных видов рисков, в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом, на покрытие рыночного риска может быть выделено до 3,0% от располагаемого капитала Банка.

С учетом утвержденного целевого уровня капитала Банка на отчетную дату, совокупный целевой уровень рыночного риска определен, как:

Наименование риска	удельный вес в ЭК	Оптимистичный сценарий	Базовый сценарий	Негативный сценарий
		на 01.01.21	на 01.01.21	на 01.01.21
Рыночный риск	2,5%	345 млн. руб.	329 млн. руб.	325 млн. руб.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1 (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 821.37
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:	1 821.37

8. Информация о величине операционного риска

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Управление операционным риском - деятельность органов управления Банка направленная на минимизацию операционного риска и факторов его возникновения с целью предотвращения финансовых и материальных убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Политика в сфере управления операционными рисками Банка реализуется исходя из следующих принципов:

- управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка;
- Совет директоров Банка регулярно информируется об уровне операционных рисков Банка и периодически дает оценку результатам работы системы управления операционными рисками Банка;
- исполнительные органы Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;
- проводится регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
- ведется постоянный мониторинг операционных рисков и операционных потерь, соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству Банка.
- Банк обладает достаточными ресурсами для обеспечения функционирования системы измерения операционного риска в рамках основных направлений деятельности Банка, а также для обеспечения внутреннего контроля и аудита.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- Получение оперативных и объективных данных о состоянии и размере операционного риска;
- Своевременное выявление операционного риска и выработка предложений по его предотвращению;
- Создание аналитической базы данных по операционному риску;
- Разработка предложений по минимизации операционного риска и снижению уровня отдельных видов риска;
- Определение приемлемого уровня конкретных типов операционного риска;
- Создание системы индикаторов с целью оценки операционного риска;
- Качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- Организация мониторинга с целью предупреждения событий операционного риска;
- Проведение идентификации операционного риска и оценка возможных негативных явлений;
- Определение величины капитала для покрытия операционного риска ;
- Создание механизма мотивации подразделений Банка к эффективному управлению и контролю операционного риска, присущих их деятельности;
- Разработка мероприятий, направленных на устранение выявленных недостатков при управлении операционным риском.

Организационная структура управления операционным риском.

Система по управлению операционным риском - целостная совокупность взаимосвязанных, функциональных элементов, организующих и обеспечивающих эффективный процесс управления операционным риском. Система управления операционным риском Банка включает в себя совокупность структурных единиц, локальных нормативных актов и распорядительных документов, регламентирующих сбор необходимых данных, их анализ и обработку, проведение мероприятий по снижению операционных рисков, мониторинг, оценку и контроль операционного риска.

Управление операционным риском основывается на функционирующей в Банке системе и процедурах внутреннего контроля, утвержденных порядках, регламентах и методических материалах, охватывающих все направления деятельности Банка, использовании информационной базы данных, мониторинга индикаторов операционного риска. Процесс управления операционным риском в Банке поддерживается соответствующими процедурами мониторинга и контроля, отчетностью и системами управленческой информации, позволяющими своевременно и надлежащим образом реагировать на изменение факторов риска.

Процедуры управления операционным риском в Банке включают:

- Идентификацию операционных рисков;
- Оценку операционных рисков;
- Мониторинг операционных рисков;
- Контроль и минимизацию операционных рисков.

Система внутреннего контроля за операционными рисками.

Предотвращение операционных рисков основывается на эффективной системе внутреннего контроля. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются:

Совет директоров Банка:

- Осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском и оценивает эффективность управления операционным риском в целом по Банку;
- Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском подразделениями и Банком;
- Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью представляемых риск-менеджером отчетов об оценке уровня операционного риска;
- Осуществляет контроль за эффективностью механизмов управления операционным риском и системы контроля над ним.

Председатель Правления:

- Осуществляет контроль функционирования системы управления операционными рисками Банка;
- Осуществляет контроль за эффективностью мер по снижению операционного риска;
- Осуществляет контроль за физическим сохранением банковских активов;
- Осуществляет контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- Обеспечивает расследование фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- Применяет административные меры к виновным в возникновении операционных убытков.

Правление Банка:

- Производит периодическую оценку результатов расследований по фактам операционных убытков;
- Производит оценку достаточности уровня управления операционным риском подразделениями Банка.

Руководители структурных подразделений Банка:

- Осуществляют контроль выполнения внутренних регламентов и процедур по управлению операционным риском;
- Контролируют уровень операционного риска на уровне подразделений.

Отдел управления рисками:

- Осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов операционного риска.
- Осуществляет контроль мероприятий по снижению (оптимизации) уровня выявленных операционных рисков;

Служба внутреннего аудита:

- Осуществляет контроль системы управления операционным риском Банка;
- Осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- Проводит последующий контроль проверки лимитной дисциплины, распределения полномочий и ответственности при принятии решений, в том числе по филиалам Банка.

Оценка операционного риска

В целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает его величину посредством высокоуровневой оценки на основе методики, установленной Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. №652-П. Качественная оценка риска используется для определения соответствия используемых процедур управления операционным риском, повышенных зон риска и определения качественной составляющей уровня операционного риска. Оценка осуществляется путем выставления баллов по каждому из факторов, которые в той или иной мере влияют на контрольную среду, что учитывается посредством веса данных факторов. Факторы объединяются в группы, каждая из которых также может иметь свой вес, а суммарный получаемый балл отражает уровень контроля операционного риска. Подверженность операционному риску тем выше, чем выше балл.

Целевой уровень операционного риска

В рамках процедур распределения капитала на покрытие наиболее значимых и иных видов рисков, в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом, на покрытие операционного риска может быть выделено до 12,5% от располагаемого капитала Банка.

С учетом утвержденного целевого уровня капитала Банка на отчетную дату, совокупный целевой уровень операционного риска определен, как:

Наименование риска	удельный вес в ЭК	Оптимистичный сценарий	Базовый сценарий	Негативный сценарий
		на 01.01.21	на 01.01.21	на 01.01.21
Операционный риск	14,5%	2 002 млн. руб.	1 906 млн. руб.	1 885 млн. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил:

	Размер риска на 01.01.2021 г.
Операционный риск (ОР)	136 635 тыс. руб.

Величина годовых доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска составила:

Чистые процентные доходы	554 961 тыс. руб.
Чистые непроцентные доходы	381 935 тыс. руб.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) осуществляются в отношении активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У:

Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Измерение процентного риска в абсолютной сумме проводится отдельно в рублях Российской Федерации и по каждой из иностранных валют, если объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, либо отдельно в российских рублях и иностранной валюте. При этом при проведении сценарного стресс-тестирования может использоваться сценарий падения или роста процентных ставок на величину, минимальную из процентных ставок по существующим договорам/сделкам по активам, пассивам и небалансовым инструментам Банка отдельно в рублях и иностранных валютах.

Лимит на предельный размер процентного риска устанавливается Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом в рамках процедур распределения капитала между значимыми видами рисков. Количественная оценка всех компонентов данного риска (активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, структурированных по срокам их размещения (привлечения) не должна превышать общий выделенный лимит

Оперативный контроль за объемом риска, соблюдением лимитов осуществляется кредитной комиссией и ресурсным комитетом Банка, а также руководителями структурных подразделений.

Ежемесячный контроль за соблюдением лимитов осуществляется ОУР при составлении отчетности о выполнении ВПОДК.

Отчетность по процентному риску

Информация об оценке величины риска, о его структуре, о соблюдении выделенных лимитов, о влиянии процентного риска на совокупный риск Банка, о потребности в покрытии капиталом, включается в ежемесячный (ежеквартальный) отчет отделом управления рисками в качестве отдельного раздела.

Способы минимизации и контроля процентного риска.

Процесс минимизации риска включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Принимая на себя риски, Банк использует следующие основные способы минимизации контроля рисков:

Диверсификация - способ уменьшения совокупной подверженности риску путем распределения вложений и (или) обязательств по срокам.

Избежание как способ управления рисками представляет собой принятие управленческого решения, на основе проведенного анализа рисков, об отказе от проведения операций, несущих дополнительный риск, уровень которого неприемлем для Банка в существующих условиях;

Мониторинг как способ управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений операции банка, увеличивающие величину риска и последующий контроль их выполнений. Величина лимита отражает

готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превысить запросы бизнес-подразделения.

Анализ сценариев (стресс-тестирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий.

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка:

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском и оценивает эффективность управления процентным риском в целом по Банку;
- контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения процедур управления процентным риском подразделениями и Банком;
- контроль за полнотой и периодичностью представляемых ОУР отчетов об оценке уровня процентного риска;
- контроль за эффективностью механизмов управления процентным риском и системы контроля над ним.

Председатель Правления:

- контроль функционирования процедур управления риском;
- контроль за эффективностью мер по снижению риска;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала.

Правление Банка:

- контроль выполнения показателей структуры кредитного портфеля (по срокам размещения), а также структуры привлеченных средств Банка в соответствии со стратегией развития Банка, Стратегией управления рисками и капиталом, а также кредитной (депозитной) политикой;

Руководители подразделений Банка, осуществляющих операции привлечения и размещения:

- текущий и последующий контроль за структурой портфелей Банка;

Отдел управления рисками:

- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений процентного риска.

Служба внутреннего аудита:

- на основании планов проверок, утвержденных Советом директоров Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления процентным риском;
- Осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня риска;
- Проводит последующий контроль проверки лимитной дисциплины, распределения полномочий и ответственности при принятии решений.
- При проверках отдельных операций (направлений деятельности, подразделений) служба внутреннего аудита осуществляет последующий контроль:
 - порядка формирования кредитного и депозитного портфелей;
 - соблюдения основных принципов управления процентным риском;
 - правильности применения и использования инструментов оценки и подходов к управлению риском;

Целевой уровень процентного риска

В рамках процедур распределения капитала на покрытие наиболее значимых и иных видов рисков, в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом, на покрытие процентного риска может быть выделено до 12,5% от располагаемого капитала Банка.

С учетом утвержденного целевого уровня капитала Банка на отчетную дату, совокупный целевой уровень операционного риска определен, как:

Наименование риска	удельный вес в ЭК	Оптимистичный сценарий	Базовый сценарий	Негативный сценарий
		на 01.01.21	на 01.01.21	на 01.01.20
Процентный риск x	5,0%	691 млн. руб.	657 млн. руб.	650 млн. руб.

Наименование риска	удельный вес в ЭК	Оптимистичный сценарий	Базовый сценарий	Негативный сценарий
		на 01.01.21	на 01.01.21	на 01.01.20
12,5				

Размер требований к капиталу в отношении процентного риска составил:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2760978	381215	821863	1986024
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1296907	112132	1329856	2195703
4	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 3)	1464071	269083	-507993	-209679
5	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5.1	+ 200 базисных пунктов	28060.38	4484.54	-6349.91	-1048.40
5.2	- 200 базисных пунктов	-28060.38	-4484.54	6349.91	1048.40
5.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таким образом, по состоянию на отчетную дату Банк продолжает поддерживать структуру активов и пассивов по срокам их размещения и привлечения, малочувствительную к изменению процентных ставок. В случае изменения ставок в пределах 2 п.п. в сторону их увеличения или снижения, потери Банка на временном горизонте до 1 года не превысят 25.2 млн. руб., что является свидетельством невысокого уровня процентного риска.

Суммы балансовых стоимостей активов (пассивов) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в иностранных валютах в рублевом эквиваленте, не превышают 5% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок. В связи с вышеизложенным, гЭП-анализ в разрезе видов валют не осуществляется.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговые инструменты Банка в отчетном периоде представлены вложениями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитированные в рублях.

Далее представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок.

Изменение стоимости портфеля ценных бумаг при изменении процентных ставок, тыс. руб. *

Изменение процентной ставки:	+5%	+3%	+1%	0	-1%	-3%	-5%
------------------------------	-----	-----	-----	---	-----	-----	-----

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, всего	-14 970	-8 982	-2 994	0	2 994	8 982	14 970
Облигации федерального займа	-4 828	-2 897	-966	0	966	2 897	4 828
Облигации кредитных организаций	-10 143	-6 086	-2 029	0	2 029	6 086	10 143
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	0	0	0	0	0	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Облигации корпоративных организаций	0	0	0	0	0	0	0

* Расчет чувствительности осуществлен с помощью метода модифицированной дюрации, примененной к портфелю ценных бумаг.

Подходы Банка к стресс-тестированию процентного риска

Для проведения ежегодного стресс-тестирования процентного Банк применяет метод гэл-анализа и метод дюрации. В рамках утвержденного Положения о стресс-тестировании Банком используются следующие сценарии:

базовый- снижение/увеличение процентной ставки на 400 базисных пункта (базисным пунктом является сотая часть процента);

негативный- снижение/увеличение процентной ставки на 1000 базисных пунктов;

максимально-негативный- снижение/увеличение процентной ставки на 2000 базисных пунктов.

10. Информация о величине риска ликвидности

Необходимость управления ликвидностью и риском ликвидности определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Данный риск связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Организация управления ликвидностью в Банке представляет собой совокупность способов и методов работы по выполнению задач управления ликвидностью и риском ликвидности. Управление ликвидностью и риском ликвидности в Банке осуществляется на основе разработанных внутренних документов, регламентирующих процесс управления и внутреннего контроля за состоянием ликвидности. Управление ликвидностью и риском ликвидности входит в систему управления рисками Банка

Внешними факторами (причинами) риска ликвидности являются:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

к экономическим внешним факторам относятся:

- неустойчивость валютных курсов;
- инфляция;
- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка;
- случайные и (или) чрезвычайные события, вызванные особенностями деятельности клиентов Банка;
- сезонные изменения, связанные с сезонными видами производства;
- циклические изменения, отражающие колебания деловой активности.

Внутренними факторами (причинами) риска ликвидности являются:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- повышенный уровень риска Банка при осуществлении активных операций;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря деловой репутации Банка;
- низкое качество управления Банком активами и обязательствами.

Организационная структура управления риском ликвидности

Управление ликвидностью включает ежедневный анализ денежных потоков, ежедневную работу по координации средств, находящихся на корреспондентских счетах Головного офиса Банка и филиалов в целях оптимизации использования высоколиквидных средств и обеспечения платежеспособности Банка. Управление ликвидностью баланса Банка направлено на достижение оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств, контроль за ежедневным соблюдением нормативов ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя совокупность структурных единиц, локальных нормативных актов и распорядительных документов, регламентирующих сбор необходимых данных, их анализ и обработку, проведение мероприятий по снижению рисков ликвидности, мониторинг, оценку и контроль риска ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка включает:

- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- процедуры определения избытка/дефицита ликвидности;
- анализ требований и обязательств по срокам;
- качественную и количественную оценку риска потери ликвидности;
- прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам за определенный интервал времени;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Системой распределения полномочий и принятия решений в Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении ликвидностью:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление оценки эффективности управления риском ликвидности;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению банковскими рисками.

Полномочия Председателя Правления:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- установление разделения обязанностей полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам с целью предотвращения конфликта интересов;
- принятие решений о совершенствовании системы управления ликвидностью;
- принятие решений о методах управления и оптимизации уровня всех значимых и выявленных рисков ликвидности.

Полномочия Правления Банка:

- утверждение Процедур управления ликвидностью и риском ликвидности в ЮГ-Инвестбанк (ПАО);
- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке

подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- принятие решений о возможности и порядке реструктуризации активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- утверждение Плана действий на случай непредвиденных обстоятельств, который периодически тестируется на предмет его выполнения, может обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениям в Банке и под воздействием внешних факторов;
- утверждение показателей оценки ликвидности в соответствии с настоящим положением.

Полномочия Заместителя председателя Правления (куратора отдела ценных бумаг):

- оперативное управление платежеспособностью, ликвидностью, доходностью и оптимальным соотношением собственных и заемных источников;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Полномочия Кредитной комиссии:

- утверждение лимитов на контрагентов;
- разработка и реализация текущей и долгосрочной кредитной, инвестиционной и тарифной политики Банка;
- установление максимального срока, на который могут выдаваться или пролонгироваться кредиты;
- установление лимитов на контрагентов на рынке межбанковского кредитования и лимиты на эмитентов на рынке ценных бумаг;
- принятие решений о приобретении ценных бумаг, установление объема продажи ценных бумаг;
- проведение контрольных мероприятий, связанных с выполнением решений комиссии.

Полномочия Ресурсного комитета:

- тактическое управление ликвидностью;
- текущее управление ликвидностью;
- ежедневное рассмотрение состояния платежеспособности и ликвидности Банка;
- реализация текущей и долгосрочной политики Банка в части управления его ликвидностью;
- принятие решений по управлению активами и пассивами Банка;
- определение направлений привлечения/размещения ресурсов их доходность (стоимость), сроки и объёмы;
- осуществление краткосрочного прогнозирования тенденций изменения рыночных процентных ставок;
- проведение оценки эффективности работы Банка, показателей рентабельности и прибыли, необходимой (достаточной) маржи;
- принятие решений по поддержанию уровня ликвидности Банка, в том числе его филиалов;

- координация действий подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности;
- взаимодействие по вопросам ликвидности с кредитной комиссией;
- разработка мероприятий по снижению избыточной ликвидности;
- утверждение процедуры действий подразделений Банка в условиях внутренних и внешних кризисных ситуаций (чрезвычайные планы действий и другие документы);
- проведение контрольных мероприятий, связанных с выполнением решений комитета.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- проверка соблюдения основных принципов управления ликвидностью отдельными сотрудниками и подразделением в целом;
- осуществление оценки процедур по управлению ликвидностью;
- проведение оценки внутренних положений и регламентов на предмет их соответствия основным принципам управления ликвидностью;
- представление Совету директоров и исполнительным органам Банка предложений по совершенствованию системы управления рисками.

Полномочия отдела ценных бумаг:

- обеспечение оперативного управления ликвидностью и мониторинг уровня ликвидности;
- моделирование изменения ликвидной позиции;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- мониторинг и текущий контроль ликвидности по основным валютам, в которых осуществляются текущие операции;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг свободных от обременения;
- планирование продажи ликвидных активов;
- выработка порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций);
- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними нормативными документами по управлению ликвидностью;
- проведение стресс-тестирования совместно со специалистом по управлению банковскими рисками;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия Отдела управления рисками:

- разработка методик по оценке риска ликвидности;
- разработка и внедрение процедур, механизмов и технологий по ограничению или снижению риска ликвидности;
- проведение анализа фактов риска ликвидности;
- осуществление оценки уровня риска ликвидности в соответствии с внутренними документами Банка;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- проведение стресс-тестирования совместно с начальником отдела ценных бумаг;
- разработка и представление Председателю Правления Банка предложений по снижению уровня риска ликвидности;
- выявление значимых рисков ликвидности в разрезе бизнес-направлений, отдельных операций и сделок;
- выявление ключевых элементов бизнес-направлений и процессов, сопряженных с рисками ликвидности в разрезе подразделений Банка;
- осуществление оценки эффективности системы управления риском ликвидности по своевременному его выявлению и предотвращению;
- расчет необходимой маржи и вынесение рекомендаций о размерах процентных ставок по операциям привлечения (размещения);
- участие в разработке планов и их соответствие реальности по обеспечению непрерывности деятельности банка на случай непредвиденных обстоятельств;
- осуществление оценки уровня риска ликвидности и доведение результатов оценки до сведения органов управления Банка и Совета директоров;
- изучения опыта Российских Банков в сфере управления ликвидностью;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними нормативными документами по управлению ликвидностью;
- внесение предложений по изменению применяемых методологий оценки риска ликвидности.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль и регулирование деятельности подразделения Банка в целях ежедневного соблюдения обязательных нормативов Банка России в соответствии с требованиями, установленными «Положением о ежедневном соблюдении ЮГ-Инвестбанк (ПАО) обязательных экономических нормативов»;
- ежедневное информирование отдела ценных бумаг о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- осуществление платежей в соответствии с их важностью в рамках очередности, установленной законодательством РФ;
- инициация изменения банковских тарифов.

Порядок оценки риска ликвидности

Данный риск является существенным для Банка, при этом не измеряется в количественных показателях и не является предметом начисления экономического капитала, поскольку существует сложность в количественном измерении такого риска и в установлении прямой связи между уровнем капитала и способностью к рефинансированию. Целевые уровни данного риска установлены в виде качественных показателей, характеризующих аппетит к риску Банка:

№ п/п	Уровень лимита	Наименование лимита	Основные условия лимита, в т. ч. алгоритм расчета	Сигнальное значение	Подразделение ответственное за лимит	Соблюдение лимита
Лимитирование риска потери ликвидности						
1-л	1	Норматив текущей ликвидности Н3	Расчет в соответствии с требованиями 199-И. MIN 80%	72%	ОЦБ	155.25 Соблюдается с запасом 83.3%
2-л	1	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Расчет в соответствии с требованиями 199-И. MAX 100%	90%	ОЦБ	59.29 Соблюдается с запасом 30.7%

Как видно из выше представленной информации, целевые уровни ликвидности Банком по состоянию на 01.01.2021 соблюдаются и имеют значительный запас прочности.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств

В качестве параметра, характеризующего уровень риска ликвидности, может быть принята величина кумулятивного разрыва ожидаемых денежных потоков. Динамика показателей ликвидности банка представлена следующей таблицей.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения нарастающим итогом.	01.01.2021	01.01.2020	Предельные значения, установленные банком
	До востребования и на 1 день	3.7%	
До 5 дней	70.0%	8.9%	≤30%
До 10 дней	70.7%	61.6%	
До 20 дней	49.7%	51.3%	
До 30 дней	52.5%	49.3%	≤70%
До 90 дней	58.0%	53.8%	
До 180 дней	31.9%	66.0%	
До 270 дней	14.0%	11.0%	
До 1 года	17.9%	9.9%	≤100%
Свыше 1 года	8.0%	3.2%	

Данные таблицы свидетельствуют, что по состоянию на 01.01.2021 г. разрыв в сроках между обязательствами и требованиями не превышает установленного предела, разрыв в сроках между обязательствами и требованиями по срокам до 5 дней имеет значения выше предельного на 40%.

Далее представлен анализ риска снижения уровня ликвидности в 4 квартале 2020 г. с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Нормативы	Предельное значение	2020 год					Отклонение от предельного значения На 01.01.2021
		На 01.01.2020	На 01.04.2020	На 01.07.2020	На 01.10.2020	На 01.01.2021	
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	112.89	117.94	60.849	81.78	87.23	72.23
Н3 – норматив текущей	Min 50%	148.53	135.69	102.310	132.61	155.25	105.25

ликвидности							
Н4-норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	63.62	74.67	84.462	71.67	59.29	-60.71

Динамика значений нормативов: увеличение "+", уменьшение "-":

Н2 – (-25.66 п.п.)

Н3 – (+6.72 п.п.)

Н4 – (-4.33 п.п.)

Вышеуказанные данные свидетельствуют, что нормативы, характеризующие уровень ликвидности, Банком соблюдались, а также улучшились в отчетном периоде. По состоянию на 01.01.2021 г. нормативы ликвидности имели значительный запас.

Диверсифицированность структуры пассивов

Структура пассивов по источникам привлечения имеет следующий вид:

Категории кредиторов Банка	01.01.2021				01.01.2020			
	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал., драг.мет.	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал., драг.мет.
1. Кредитные организации, в том числе:	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
до востребования	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
Срочные	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
2.Юридические лица, в том числе:	28.13	2 911 048	2 782 724	128 325	24.67	2 466 949	2 416 814	50 134
до востребования	24.38	2 523 277	2 394 952	128 325	19.27	1 927 219	1 877 085	50 134
Срочные	3.75	387 771	387 771	-	5.40	539 729	539 729	- 0
3.Физические лица, в том числе	71.87	7 439 199	6 966 252	472 947	75.33	7 534 435	7 086 726	447 708
до востребования	3.51	363 492	256 146	107 346	2.88	287 814	241 410	46 404
Срочные	68.36	7 075 707	6 710 106	365 601	72.46	7 246 620	6 845 316	401 304
ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО:	100	10 350 247	9 748 976	601 271	100	10 001 383	9 503 541	497 842

По состоянию на 01.01.2021 г. банком привлечено средств в сумме 10 350 247 тыс. руб., из них в иностранной валюте и драгоценных металлах на сумму 601 271 тыс. руб. Привлеченные от юридических лиц средства, составили 2 911 048 тыс. руб. или 28.13% от общей суммы привлеченных средств, привлеченные средства от физических лиц (в том числе от индивидуальных предпринимателей) – 7 439 199 тыс. руб. или 71.87% от суммы привлеченных средств.

Диверсификацию пассивов с точки зрения концентрации крупных кредиторов характеризуют следующие показатели:

- совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками), обязательства перед которыми составляют более 5% собственных средств;
- сумма обязательств перед самым крупным кредитором (вкладчиком), группой связанных кредиторов (вкладчиков).

Данные показатели представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Показатели	01.01.2021	01.01.2020	Отклонение
1.Сумма обязательств перед крупным кредитором (вкладчиком).	134958	131 250	+3 708

2.Совокупная сумма обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).	252450	288 236	-35 786
3.Сумма обязательств банка до востребования.	2 886 769	2 215 034	+671 735
4.Общая сумма обязательств банка	10 350 247	10 001 383	+348 864
5.Удельный вес обязательств перед крупными кредиторами в сумме обязательств банка, %	2.44	2.88	-0.44
6.Средства в кассе и на к/с	1 096 293	847 923	+248 370

В 2020 риск концентрации крупных кредиторов существенно вырос. На 01.01.2021г. сумма обязательств Банка перед крупными кредиторами покрывается суммой высоколиквидных активов.

Диверсифицированность структуры активов

тыс. руб.

	01.01.2021				01.01.2020			
	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал.	Уд. вес	всего	руб.	ин.вал.
Денежные средства в кассе	5.87	696 075	249 719	446 356	4.29	480 591	232 725	247 867
Денежные средства на к/с	3.37	400 219	311 300	88 919	3.28	367 332	260 757	106 574
Резервы в ЦБ	0.69	82 436	82 436	-	0.67	75 516	75 516	-
Вложения в долгов. обяз-ва и ценные бумаги, в том числе:	13.60	1 613 928	1 613 928	-	17.25	1 930 993	1 930 993	-
Долговые обязательства	13.60	1 613 928	1 613 928	-	17.25	1 930 993	1 930 993	-
<i>в том числе не погашенные в срок</i>	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
акции	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	76.46	9 070 916	8 938 974	131 942	74.51	8 341 787	8 187 827	153 959
Кредиты кредитным организациям	22.64	2 686 476	2 554 534	131 942	13.29	1 488 493	1 334 534	153 959
Кредиты юридическим лицам	35.55	4 217 123	4 217 123	-	39.04	4 371 532	4 371 532	-
<i>в том числе просроченная</i>	1.91	226 164	226 164	-	2.11	236 588	236 588	-
Кредиты физическим лицам	18.27	2 167 317	2 167 317	-	22.17	2 481 762	2 481 762	-
<i>в том числе просроченная</i>	0.47	56 330	56 330	-	0.45	50 728	50 728	-
Учтенные векселя	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-
ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО:	100	11 863 573	11 196 356	667 217	100	11 196 219	10 687 818	508 400

Данные таблицы свидетельствуют, что в 2020 г. основными видами размещения средств являлись кредитные вложения. На 01.01.2021 г. удельный вес кредитных вложений в размещенных средствах составил 76.46%. Основная часть ссудной задолженности (98,5%) номинирована в Российских рублях. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 35.55% от суммы кредитных вложений. Вложения банка в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2021 составили 13.60% от суммы размещенных средств.

Оценка риска ликвидности Банка осуществляется специалистами отдела управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по оценке рисков. Результаты оценки ежемесячно представляются Правлению Банка, и ежеквартально - Совету директоров Банка

Способы минимизации риска ликвидности

При идентификации риска ликвидности и его всесторонней оценке принимается решение о воздействии на риск. Для минимизации воздействия риска ликвидности Банком применяются следующие способы управления риском:

- 1) *избежание риска* - отказ от действий, связанных с риском;
- 2) *принятие риска* - осуществление деятельности до тех пор, пока отрицательные результаты деятельности не приведут к невозможным потерям. Принятие Банком риска производится, когда упущена ранняя стадия его выявления, при этом стоимость мер по минимизации риска ликвидности превышает величину возможных потерь от выявленного риска.

Отказ от деятельности (операции или сделки) осуществляется в том случае, когда при комплексной оценке выявлено, что этот вид деятельности (операция или сделка) сопряжен с высокой вероятностью появления риска ликвидности, обуславливающего невозможность выполнения обязательств Банка по мере их поступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Минимизация риска ликвидности предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления рисков событий или обстоятельств, приводящих к потере платежеспособности и финансовой устойчивости Банка.

Основным способом минимизации риска ликвидности, контролируемого на уровне Банка, является моделирование состояния активов и пассивов, учитывающее поведенческие характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рисков.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается «План мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать финансовое положение Банка, способных спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал или финансовые результаты деятельности банка» (далее по тексту – «План»). В плане определяются критерии уровня потерь Банка в случае реализации факторов риска в зависимости от уровня потерь.

Система внутреннего контроля риска ликвидности

Предотвращение рисков ликвидности основывается на эффективной системе внутреннего контроля. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению ликвидностью осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не предоставляется, так как банк не является системно значимой кредитной организацией.

11. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага

	01.01.2021	01.01.2020
Показатель финансового рычага(%)	10,0	9,1
Нормативное значение показателя финансового рычага	> 5,0	3,0
Основной капитал (тыс. руб.)	3,0	1 022 852
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. руб.)	1 166 117	11 697 290
Величина балансовых активов под риском (тыс. руб.)	12 197 282	11 057 118
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (тыс. руб.)	11 551 921	128 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	109 088	11 185 508

* норматив введен с 2018 г.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 г. по сравнению с показателем на 01.01.2020 г. улучшился по причине увеличения структуры собственных средств.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не является существенным для раскрытия.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

Политика в области рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке находится в компетенции Совета директоров. При этом, в связи с небольшим количественным составом Совета директоров, какие-либо внутренние органы и комитеты, в том числе комитет по вознаграждениям, не формировались.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и лицах, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

Данная информация не предоставляется, в связи с отсутствием в отчетном периоде независимых оценок системы оплаты труда.

Действующая в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) система оплаты труда разработана в соответствии с требованиями Банка России и предусматривает ее соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Весь персонал Банка делится на 3 группы мотивации:

- I группа - Работники, принимающие риски – руководители, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов;
- II группа - Работники, осуществляющие функции управления рисками и контроля – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также работники, выполняющие функции

выявления и оценки рисков, установления предельных значений рисков, определения потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;

- III группа - Работники, не принимающие риски – все остальные работники Банка.

Система оплаты труда всех сотрудников Банка предусматривает деление на фиксированную и нефиксированную части.

В ЮГ-Инвестбанк (ПАО) установлена следующая структура фиксированной и переменной (включая отложенную) части оплаты труда в разрезе групп мотивации сотрудников Банка:

Группы мотивации	Фиксированная часть оплаты труда (%%)	Нефиксированная часть оплаты труда (%%)	В том числе отложенная часть (%%)
I группа	60	40	40
II группа	65	35	-
III группа	65	35	-

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя все выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка, а именно:

- должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка
- компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- социальные выплаты

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка. При этом у работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда включает в себя отсроченную часть.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

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. При определении размеров оплаты сотрудников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий.

Нефиксированная часть может корректироваться в сторону снижения при невыполнении целевых показателей, а также при наличии отрицательного финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде. Количественные и качественные показатели, используемые для определения нефиксированной части оплаты труда, а также показатели риска, используемые для корректировки нефиксированной части оплаты труда, ежегодно утверждаются Советом Директоров.

При выплате вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) исполнительная дирекция Банка, а также категориям сотрудников, принимающим риски, применяется отсрочка в размере 40% от размера премии сроком на 3 года.

Отложенная часть начисленного вознаграждения подлежит корректировке как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения в следующих случаях:

В сторону увеличения:

- ежеквартально производится начисление процентов за пользование денежными средствами.

В сторону уменьшения:

- отложенные вознаграждения за предыдущие бюджетные периоды могут быть сокращены, отменены или перенесены на следующий бюджетный период в случае получения отрицательного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в текущем бюджетном периоде, в котором должна быть произведена выплата этой отложенной части.

Корректировка осуществляется следующим образом:

- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен не менее, чем на 80%, корректировка отложенной части не производится;
- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен не менее, чем на 80%, но не менее, чем на 50%, корректировка отложенной части не производится, но Правлением Банка может быть принято решение о переносе выплаты отложенной части до момента прекращения воздействия тех или иных негативных факторов на финансовый результат Банка (например, до момента восстановления резервов по отдельным видам активов);
- Если показатель по размеру балансовой прибыли, установленный бизнес-планом, выполнен не менее, чем на 50%, но при этом Банк показал положительный финансовый результат, Правлением Банка в обязательном порядке производится корректировка отложенной части в сторону ее уменьшения;
- При получении балансового убытка в текущем году, отложенная часть, причитающаяся к выплате в текущем году, не выплачивается. Если в целом по Банку получена прибыль, но при этом по отдельным направлениям деятельности (кредитование, операции с ценными бумагами и т.д.) за отчетный период получен убыток, Правлением Банка может быть принято решение о снижении или отмене отложенных выплат сотрудникам, допустившим убытки.

Досрочная выплата отложенного вознаграждения производится в объемах, соразмерных реализовавшимся рискам при завершении операций и сделок с активами, несущими риск.

В Банке предусмотрен следующий порядок выплат отложенной части отдельным сотрудникам при увольнении:

В случае увольнения сотрудника Банка по основаниям, предусмотренным статьей 71, а также пунктами 3, 5, 6, 7, 7.1, 9, 10, 11 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, отложенная часть не выплачивается.

В случае расторжения трудового договора сотрудником по его инициативе (по собственному желанию), в том числе в связи с выходом на пенсию, или по болезни, решение о выплате отложенной части (в полном объеме или частично, досрочно или по наступлению основания для выплаты) увольняемому сотруднику принимается Правлением Банка на индивидуальной основе.

На начало каждого календарного года Советом директоров Банка утверждается:

- размер общего фонда оплаты труда сотрудников Банка на новый наступивший календарный отчетный год;
- размер фиксированной части фонда оплаты труда сотрудников Банка в разрезе групп мотивации;
- размер нефиксированной части фонда оплаты труда сотрудников Банка (в т.ч. отложенной ее части) в разрезе групп мотивации.

На 2020 год Советом Директоров утвержден следующий годовой размер фонда оплаты труда:

Группы мотивации	ФОТ (тыс. руб.)	Фиксированная часть		Нефиксированная часть		В т.ч. отложенная часть	
		Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
I группа	90000	54000	60%	36000	40%	14400	16%
II группа	17000	11 050	65%	5950	35%	-	-
III группа	218000	141700	65%	76300	35%	-	-
Итого	325000	206750		118250		14400	

Фактический размер ФОТ за 2020 год составил 259,5 млн. рублей, в т.ч.

	ФОТ (тыс. руб.)	Фиксированная часть		Нефиксированная часть		В т.ч. отложенная часть	
		Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
I группа	75 346	47 468	63%	27 878	37%	11 151	15%
II группа	15 990	10 384	65%	5 606	35%	-	-
III группа	168 185	107 866	64%	60 319	36%	-	-

Итого	259 521	165 718		93803		11 151	
-------	----------------	---------	--	-------	--	--------	--

Все выплаты производились в денежной форме.

В отчетном году была осуществлена частичная выплата (60,4%) отложенной части нефиксированного вознаграждения, начисленного в 2017, 2018 и 2019 годах сотрудникам Банка, принимающим риски, в общей сумме 8 630,7 тыс. рублей. Размер досрочной выплаты (60,4%) соразмерен удельному весу (60,4%) закрытых в отчетном году сделок в общем объеме открытых сделок и операций, несущих риски.

Действующая в Банке система оплаты труда не предусматривает вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности.

Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2 (тыс. руб.)

Но- мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб. сумма	коли- чество работ- ников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: макси- мальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0	0	0	0

Пояснения к таблице 12.2

Система оплаты труда в Банке не предусматривает каких-либо гарантированных выплат, выплат при приеме на работу или при увольнении своим сотрудникам, в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков. При этом, по решению исполнительного органа, сотрудникам при увольнении может быть произведена единовременная выплата в виде материальной помощи.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3

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 корректи- ровок	в результате прямых корректи- ровок	в результате косвенных корректи- ровок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	3 854	0	0	0	3 035
1.1	денежные средства	3 854	0	0	0	3 035
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	7 093	0	0	- 1 998	6 516
2.1	денежные средства	7 093	0	0	- 1 998	6 516
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	10 946	0	0	- 1 998	9 551

Пояснения к таблице 12.3

В графе 3 отражена сумма начисленных, но невыплаченных по состоянию на конец отчетного периода отложенных (рассроченных) денежных вознаграждений в разрезе отдельных групп работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В графе 6 отражена итоговая сумма косвенных корректировок отложенных выплат, осуществленных в течение отчетного периода, связанных с результатами деятельности структурных подразделений. Прямые корректировки (например, на сумму выплаченных неустоек, требований возврата ранее выплаченных сумм, или иные виды корректировок, уменьшающих сумму выплаченных вознаграждений) в отчетном периоде не применялись.

В графе 7 отражена сумма фактически выплаченных в отчетном периоде отложенных (рассроченных) денежных вознаграждений в разрезе отдельных групп работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Все выплаты производились в денежной форме.

Председатель Правления
ЮГ-Инвестбанк (ПАО)



С.В. Облогин

Исл. Васильков А.В.