



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕНДЕР-БАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)
по состоянию на 01.01.2020**

Оглавление

Введение.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2. Информация о системе управления рисками	12
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	29
4. Кредитный риск.....	37
5. Методы снижения кредитного риска	51
6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	54
7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	59
8. Кредитный риск контрагента	59
9. Риск секьюритизации.....	61
10. Рыночный риск.....	61
11. Информация о величине операционного риска.....	66
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	74
13. Информация о величине риска ликвидности	77
14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	87
15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	87
16. Финансовый рычаг кредитной организации.....	88
17. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	88

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее - Банк) за период с 01 января 2019 по 31 декабря 2019 осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У).

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые Банком риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка.

Раскрытие информации за 2019 год осуществляется в объеме, предусмотренном для ежегодного раскрытия.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России № 4482-У.

Банк не является участником группы и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом Банка размещается в сети Интернет на сайте Банка на странице по адресу: www.tenderbank.ru.

Банк не размещал средства в ценные бумаги, удовлетворяющие условиям Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», в том числе в отчетном периоде, обязательная для раскрытия информация по указанному риску отсутствует.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», обязательная для раскрытия информация отсутствует.

В Банке отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, обязательная для раскрытия информация по указанному риску отсутствует.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

1.2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 808), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской

Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У), опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

1.3. В таблице 1.1 Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020.

Таблица 1.1

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

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
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	305 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	305 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	305 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	344 304
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 698 321	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	344 304
2.2.1.		X	316 312	из них: субординированные кредиты	X	316 312
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	11	22 086	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 216	X	X	X

3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	15 216	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 216
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 624 399	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;

• принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления достаточностью капитала Банк руководствуется следующими принципами:

• соответствие применяемых методов и инструментов оценки достаточности капитала требованиям нормативных актов Банка России;

• четкое разделение полномочий и ответственности по управлению достаточностью капитала между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением достаточностью капитала – Службы управления рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (инициирующих операции, сделки, несущие риск);

• принцип системности и комплексности предполагает использование системного подхода, включающего:

- оценку достаточности капитала;
- ограничение достаточности капитала;
- контроль достаточности капитала.

• принятие положительного решения о проведении банковских операций (заключении сделок), несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур;

• наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень достаточности капитала, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;

- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля достаточности капитала, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных об уровне достаточности капитала;

- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации об уровне достаточности капитала;

- регулярный пересмотр системы управления достаточностью капитала и своевременное обновление документов по управлению достаточностью капитала с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала;

- методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;

- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объёма принятых Банком рисков;

- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;

- методы и процедуры оценки достаточности капитала;

- методы и процедуры контроля достаточности капитала;

- систему стресс-тестирования;

- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;

- информационную систему;

- систему отчётности;

- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положение Банка России № 646-П).

При определении объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объём имеющегося в

распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков применяется метод простого сложения величин каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски. При этом величина значимых рисков (объём требований к капиталу на покрытие значимых рисков) определяется следующим образом:

- величина кредитного риска, определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И) для норматива Н1.0 (знаменатель формулы расчета норматива Н1.0 без учета величины рыночного риска и величины операционного риска);

- величина рыночного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П);

- величина операционного риска, рассчитывается как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение Банка России № 652-П);

- для определения величины процентного риска Банк применяет метод расчета GAP - анализ чувствительности срочных активов и пассивов до одного года (с учетом изменения процентной ставки на +/- 400 базисных пунктов) на основе данных баланса Банка и портфелей активов и пассивов (депозитов);

- для расчета требований к капиталу для покрытия риска концентрации Банк рассчитывает сумму потерь по 5 крупнейшим заемщикам (групп связанных заемщиков) с учетом вероятности дефолта (средневзвешенного процента резервирования), наибольшей доли требований к заемщикам из состава одной крупнейшей отрасли в общем объеме кредитов, наибольшей доли требований к заемщикам из одной географической зоны (региона, страны) в общем объеме кредитов, наибольшей доли инструментов фондирования одного типа в общем объеме обязательств.

Совокупный объём капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала, устанавливаемого Советом директоров в Стратегии развития Банка.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);

- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала, определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объёму принятых Банком значимых и потенциальных рисков;

- результаты процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску (аппетит к риску) - это система показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Банк в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов. Система лимитов имеет следующую многоуровневую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

В части кредитного риска Банк устанавливает следующие лимиты второго и третьего уровня:

- по подразделениям, принимающим риски;
- по направлениям кредитования: розничное кредитование, кредитование крупного бизнеса, кредитование среднего и малого бизнеса, выдача корпоративных гарантий и экспресс-гарантии;
- лимит на одного заемщика.

В части рыночного риска Банк устанавливает следующие лимиты второго и третьего уровня:

- по составляющим рыночного риска: лимит по процентному риску, лимит по фондовому риску, лимит по валютному риску, лимит по товарному риску;
- лимит на максимальную величину убытков (снижение стоимости) по торговому портфелю ценных бумаг;
- лимиты по номинальному объему позиций или сделок в разрезе контрагентов.

В части операционного риска Банк устанавливает следующие лимиты третьего уровня:

- лимиты на максимальную величину убытков от реализации операционного риска за определенный период.

В части риска концентрации Банк устанавливает следующие лимиты третьего уровня:

- лимиты на одного контрагента или связанных контрагентов;
- лимиты на размер требований одного контрагента к Банку;
- лимиты по отрасли экономики;
- лимиты по географической принадлежности контрагентов.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Службой управления рисками.

Контроль соблюдения планового уровня капитала и плановой структуры капитала, целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Службой управления рисками по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов, информация об этом факте незамедлительно доводится Службой управления рисками до сведения Совета директоров и Правления Банка с целью принятия решения о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации.

К возможным действиям относятся:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных клиентов или определенных сделок;
- увеличение размера капитала.

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

По результатам идентификации значимых (существенных) рисков Банка, проведенной по состоянию на 1 декабря 2018 года, были определены как значимые (существенные) следующие виды риска:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации.

До проведения вышеуказанной идентификации риск ликвидности определялся как значимый риск, по результатам идентификации на 1 декабря 2018 года риск ликвидности признан незначимым риском для Банка.

В течении 2019 года изменению подверглось значение Агрегированного объема (совокупный уровень риска) установленное в процентном отношении от собственных средств (капитала) Банка, так, ранее установленное, Стратегией управления рисками и капиталом, значение Агрегированного объема составляло 800% от собственных средств (капитала) Банка. В настоящий момент значение Агрегированного объема составляет 895% от собственных средств (капитала) Банка.

Так же изменения претерпели внутренние нормативные документы по управлению отдельными видами рисков в связи с их актуализацией и приведением в соответствие с нормативными актами Банка России.

В остальном, существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

1.6. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк России обязывает банки выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше установленного минимального значения. В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах» Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 4,5%;
- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6%;
- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 8%;
- минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) устанавливается в размере 3%.

В соответствии с главой 3 Инструкции ЦБ РФ №180-И Банком России установлены надбавки к нормативам достаточности капитала. По состоянию на 01.01.2020 действовало значение надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,25%. Величина антициклической надбавки составляла 0%.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)», установленный Указанием Банка России № 4927-У, опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

В течение 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом действующих надбавок, установленных Банком России к нормативам достаточности капитала, соблюдались Банком с существенным запасом до минимальных значений.

Нормативы достаточности капитала	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11.473	11.303	13.798	15.999	17.519
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.473	11.303	13.798	15.999	17.519
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	15.833	15.646	18.819	24.467	26.971
Норматив финансового рычага (Н1.4)	10.593	10.873	13.536	13.918	15.140

Незначительное снижение нормативов достаточности капитала обусловлено реализацией бизнес-плана Банка на 2019 год по наращиванию активов под риском, включающих кредитный портфель и портфель выданных банковских гарантий в рамках Федерального закона №44-ФЗ и Федерального закона №223-ФЗ.

1.7. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

Наименование показателей	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	905 888	838 436	876 379	805 331	803 958
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 250 192	1 160 558	1 195 329	1 231 556	1 253 445
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	72.46%	72.25%	73.32%	65.39%	64.14%

По состоянию на 01.01.2020 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 72,46%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

1.8. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Информация об основных показателях деятельности Банка за 2019 год содержится в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка:

- Собственные средства (капитал) увеличились на 8% или 89 634 тыс. рублей, с 1 160 558 до 1 250 192 тыс. рублей;
- Активы, взвешенные по уровню риска, увеличились на 6% или 478 529 тыс. рублей, с 7 417 516 до 7 896 045 тыс. рублей, а также балансовые активы и внебалансовые требования под риском для расчета норматива финансового рычага Н1.4, увеличились на 11% или 840 958 тыс. рублей, с 7 711 014 до 8 551 972 тыс. рублей, связаны с повышением уровня кредитного риска Банка, вызванного увеличением портфеля банковских гарантий на 13% или 642 436 тыс. рублей.

При расчете показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, используется методология, предусмотренная требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

2.2. Ключевые принципы, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), которая утверждена Советом директоров Банка.

Основной целью системы управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Задачами системы управления банковскими рисками и капиталом являются:

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

Стратегия управления рисками и капиталом также определяет:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления Банка, иными органами и подразделениями Банка;
- в зависимости от видов рисков перечень подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- из числа рисков, признанных значимыми, выделяются риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами, и риски, покрытие возможных убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной доли капитала;
- цели, задачи и сценарии стресс-тестирования;
- состав и периодичность предоставления органам управления отчетности в рамках ВПОДК;
- систему контроля выполнения ВПОДК.

2.3. Основные направления и приоритеты работы Банка определяются в Стратегии развития Банка, в целях реализации которой ежегодно Советом директоров утверждается Бизнес-план на год.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Основным направлением деятельности Банка является оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование, открытие депозитов, выдача независимых гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, переводы, в т. ч. через интернет-банк;
- операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание банковских карт, платежи и переводы, в т. ч. через интернет-банк;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, денежными средствами в рублях и иностранной валюте и т.п.

Таким образом, бизнес-модель Банка основывается на привлечении средств от физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок) и их размещении в активы, генерирующие процентные и иные доходы (кредитование юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, депозиты, вложения в ценные бумаги и т.д.), а также на оказании услуг клиентам банка, генерирующих комиссионные доходы.

Ежегодно в рамках процедуры определения значимых рисков на следующий год Банк проводит анализ направлений деятельности Банка (его бизнес-модели) и присущих им рисков. В 2019 году деятельности Банка присущи следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков, значимыми на 2019 год признаны следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации.

Кредитный риск - это риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента.

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

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

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

Валютный риск - риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

В 2019 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы, и операций с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно товарный риск, являющийся составной частью рыночного риска не присущ деятельности Банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам.

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

Склонность к риску определяется Банком в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Количественные показатели склонности к риску:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), Норматив достаточности базового капитала (Н1.1));

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (Требуемый объем РВПС (РВП) (Положение Банка России № 590-П, Положение Банка России № 611-П) к объему взвешенных по риску активов (Инструкция Банка России № 180-И)) (для кредитного риска);

- предельный объем требований к капиталу по факторам рыночного риска (величина РР формы отчетности № 0409135 (по методике Положения Банка России № 511-П));

- предельный объем требований к капиталу по факторам операционного риска (величина ОР формы отчетности № 0409135 (по методике Положения Банка России № 652-П));

- чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (анализ чувствительности стоимости капитала Банка к изменению ставки на +/-400 б.п. (в процентах от текущего капитала));

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиках (Отношение объема требований Банка к пяти крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации).

Качественные показатели склонности к риску:

- показатель соотношения потенциальных потерь и чистых процентных и комиссионных доходов, приведенных к годовой оценке;

- доля чистых доходов под риском;

- показатель соотношения административно-управленческих расходов и чистых процентных и комиссионных доходов.

Для агрегирования оценок значимых рисков применяется метод простого сложения количественных оценок каждого риска. Полученный агрегированный объем рисков включается в расчет достаточности экономического капитала Банка. Таким образом, взаимосвязь показателя склонности к риску, утверждаемого Банком, с профилем принятых рисков обусловлена включением в расчет достаточности экономического капитала Банка всех рисков, признанных значимыми.

2.4. Организация системы управления рисками Банка, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и работниками Банка по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками, участвующими в процессе управления рисками.

В Банке действует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках, установленных требованиями законодательства, регулирующими и надзорными органами.

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации управления рисками и капиталом:

- Принцип организации и координация управления банковскими рисками, предусматривающий:

- участие в системе управления банковскими рисками Общего собрания акционеров, Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;

- создание системы сбора, обработки и доведения до Органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- создание отдельного независимого структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми рисками Банка, за исключением регуляторного риска, координация управления которым в соответствии с внутренними документами Банка возложена на Службу внутреннего контроля;

- Принцип пропорциональности. Банк разрабатывает систему управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

- Осведомленность о риске. При принятии решений о совершении операций анализируются риски, возникающие в результате их проведения, а также проводится регулярный мониторинг уровня принятых рисков по совершённым операциям. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений органов управления, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Вовлеченность руководства. Совет директоров, Правление, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- Разделение функций, полномочий и ответственности. Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений и ответственных сотрудников, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, следуют поставленным целям по развитию, обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска по операциям / сделкам, связанным с принятием рисков, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками, разрабатывают внутренние документы, определяющие порядок управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, проводят мониторинг уровня рисков, агрегирование количественных оценок значимых рисков и формируют отчетность,

проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску;

- аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит проверку 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, Правление, Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

- Систематизация отчетности. Формирование системы отчетности о рисках и достаточности капитала с целью контроля уровня принятых рисков и поддержания достаточности капитала на уровне, достаточном для покрытия существенных рисков, в том числе для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка.

- Принцип наличия информационно-технологической системы, достаточной для принятия управленческих решений.

Банк создает систему сбора, обработки и оперативного доведения до Органов управления Банка информации обо всех существенных банковских рисках, которая является достаточной для надлежащего исполнения ими собственных функциональных обязанностей по управлению рисками.

Внутренними документами Банка по управлению рисками каждого вида должны быть установлены требования в части адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражения их в управленческой отчетности.

- Принцип регулярной актуализации (пересмотра) процедур, методик оценки рисков и управления ими. Процедуры проверки методик по данным истекшего периода с целью их совершенствования являются регулярными и обязательными.

- Построение системы оплаты труда, обеспечивающей соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- Принцип обязательного наличия механизма оперативного управления лимитами.

Использование механизма изменения лимитов предназначено для оперативного реагирования Банка на рыночную ситуацию, и реализуется путем временного снижения лимитов Органами управления Банка и/или соответствующим комитетом (обычно до уровня текущей позиции).

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

- Ежегодную идентификацию рисков, присущих деятельности Банка и оценку их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

- Определение методологии оценки и определения потребности в капитале в отношении каждого из рисков, признанных значимыми, включая используемые источники данных, методы и инструменты управления рисками.

- Определение склонности к риску (аппетита к риску) в виде количественных и качественных показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, в целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

- Расчет капитала, необходимого на покрытие всех видов значимых и потенциальных рисков;

- Определение достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых рисков и потенциальных рисков, рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков;

- Своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов. Отчетность в рамках ВПОДК содержит четкие и актуальные данные, что позволяет своевременно оценивать совокупный уровень риска, принятого Банком с необходимой степенью детализации.

- Постоянный контроль со стороны органов управления Банка соответствия процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных рисков, направлений деятельности и подразделений;

- Ежегодный анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр в случае необходимости.

Организационная структура системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка (Правление Банка, Председатель Правления), Кредитный Комитет, Службу управления рисками, Службу внутреннего аудита.

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

Общее собрание акционеров Банка:

- 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;

- принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию развития Банка;

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
- утверждает общие предельно допустимые, пограничные значения (лимиты) показатели, установленные в отношении рисков, для которых определяются требования к капиталу;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления банковскими рисками;
- обеспечивает соблюдение основных принципов управления рисками и капиталом, в том числе утверждает внутренние документы Банка, определяющие методы, правила и процедуры управления рисками и капиталом;
- утверждает лимиты для подразделений Банка, связанных с принятием рисков, по операциям с контрагентами и финансовыми инструментами.

Председатель Правления:

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

Кредитный комитет Банка:

- осуществляет управление кредитным риском;
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых 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.

Отдел отчетности:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка в соответствии с требованиями Банка России;
- информирует единоличный исполнительный орган о нарушении обязательных нормативов, о величине собственных средств (капитала) близкой или ниже минимально установленной Банком России.

Казначейство:

- формирует отчетность о величине открытой валютной позиции (далее – ОВП), в соответствии с требованиями Банка России;
- информирует единоличный исполнительный орган о величине ОВП близкой или выше максимально установленной Банком России.

Планово-экономическая служба:

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска;
- формирует отчет о выполнении плана реализации Стратегии развития Банка.

Отдел анализа кредитных рисков:

- оценивает финансовое положение заемщиков Банка;
- анализирует кредитный риск;
- рассматривает кредитные проекты и подготавливает заключения, для последующего вынесения их на рассмотрение Кредитного комитета Банка.

Служба внутреннего аудита:

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

Служба внутреннего контроля:

- выявляет комплаенс – риск (регуляторный риск), то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- участвует в разработке мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

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;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

2.5. Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке (описание принятых норм поведения (кодекс принципов профессиональной этики Банка), документов Банка, содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка и подразделениям).

Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;

- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;

- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;

- совершенствования корпоративного управления;

- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;

- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;

- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;

- честной конкуренции;

- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;

- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;

- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

В своей деятельности Банк не допускает:

- нарушения действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;

- злоупотребления правом;

- ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;

- участия в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;

- распространения или угрозы распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применения или угрозы применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;

- предоставления клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;

- использования незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;

- оказания финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

В рамках системы управления рисками Банком проводится ежегодная процедура идентификации рисков, присущих деятельности Банка и оценки их значимости. В отношении каждого из значимых рисков Банк разрабатывает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на покрытие каждого из значимых видов риска, методы ограничения и снижения рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка. В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов, установленных Правлением, информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

К возможным действиям (корректирующим мероприятиям) относятся:

- В стрессовой ситуации по кредитному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- меры мгновенного реагирования:

- вводятся дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;

- меры краткосрочного реагирования:

- производится изменение основных условий кредитования;
- ужесточение кредитной политики в части обеспечения диверсификации кредитного портфеля, отраслевых лимитов, лимитов на одного заемщика;
- осуществляется снижение лимитов по кредитному риску;
- принимаются меры по привлечению дополнительного обеспечения;

- меры долгосрочного реагирования:

- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска;
- рассмотрение возможности увеличения собственных средств (капитала) Банка.

- В стрессовой ситуации по процентному риску в Банке осуществляются следующие действия:

- меры мгновенного реагирования:

- производится ограничение (прекращение) отдельных операций;

- меры краткосрочного реагирования:

- производится изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- осуществляется снижение лимитов по процентному риску;
- меры долгосрочного реагирования:
 - принимаются меры для сокращения дисбаланса между активами и пассивами в целях уменьшения величины риска изменения процентной ставки;
 - выделяется дополнительный капитал для покрытия процентного риска.
- В стрессовой ситуации по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:
 - меры мгновенного реагирования:
 - производится ограничение (прекращение) отдельных операций;
 - меры краткосрочного реагирования:
 - проводится детальный анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
 - проводится углубленный анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
 - принимаются меры по привлечению дополнительного обеспечения;
 - меры долгосрочного реагирования:
 - проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
 - выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

В целях управления достаточностью капитала Банк осуществляет распределение капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Величина капитала, необходимого на покрытие кредитного и рыночного рисков распределяется по направлениям деятельности и подразделениям. Распределение операционного, процентного риска банковского портфеля по направлениям деятельности и подразделениям невозможно и, соответственно не осуществляется.

2.6. Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Банк использует систему внутренних отчетов в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, Правления Банка и руководителей структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками (далее - руководители подразделений), об уровне принятых Банком рисков и о результатах оценки достаточности капитала.

В состав отчетности в рамках ВПОДК включаются следующие отчёты:

- ✓ Отчет о результатах выполнения ВПОДК, включающий в себя информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- ✓ Отчет о результатах стресс-тестирования;
- ✓ Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- ✓ Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов;
- ✓ Отчет о значимых рисках, включающий в себя:
 - ✓ Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
 - ✓ Отчет о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;
 - ✓ Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - ✓ Раскрытие дополнительной информации по значимым рискам;
 - ✓ Отчет о соблюдении склонности к риску;
 - ✓ Отчет об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - ✓ Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – не реже одного раза 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 составляются ежедневно.

2.7. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.

Проведение процедур стресс-тестирования осуществляется для решения следующих задач:

- оценка влияния колебаний кредитного, процентного риска и риска концентрации на активы и капитал Банка;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Процедуры стресс-тестирования проводятся Банком не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование проводится исходя из двух гипотетических уровней стресса:

- пессимистический;
- экстремальный.

Стресс-тестирование по отношению к кредитному риску и риску концентрации в составе кредитного риска осуществляется с использованием сценарного анализа на основе гипотетических сценариев, которые представляют собой симуляцию (моделирование) событий, которые не имели место в прошлом, но могут, в случае их реализации, привести к потерям в масштабах, увеличивающих нагрузку на капитал Банка.

Стресс-тестирование по отношению к процентному риску осуществляется посредством анализа чувствительности воздействия на портфель активов и пассивов Банка изменений заданного фактора риска - уровня процентных ставок, в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске

процентной ставки", установленным Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма отчетности 0409127).

Стресс-тестирование кредитного риска, риска концентрации (в составе кредитного риска и риска концентрации фондирования) проводится по сценариям, предусматривающим несущественное / существенное ухудшение расчетных показателей, таких как показатели качества задолженности по ссудам, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, показатели степени концентрации рисков по активам, показатели степени концентрации риска фондирования.

Стресс-тестирование текущего состояния позволяет предпринять тактические меры, которые помогут максимально ослабить давление различных рисков на деятельность Банка.

Банком так же проводится обратное (реверсивное) стресс-тестирование при котором возникают основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, т.е. причинение кредитной организации максимального ущерба.

Под максимальным ущербом Банк определяет величину максимальных убытков, которые Банк может понести в результате реализации неблагоприятных событий, что отразится на нарушении минимально допустимых числовых значений нормативов достаточности собственных средств (капитала). Главным источником максимальных убытков Банк определяет кредитный риск.

Банком анализируются следующие кризисные сценарии обратного (реверсивного) стресс-тестирования:

- Исходя из значения максимального убытка, который Банк может понести из-за существенного увеличения расходов по доформированию резервов на возможные потери и соответствующего снижения собственных средств (капитала), а также корректировке активов, взвешенных по уровню риска, с учетом доформирования резервов, Служба управления рисками на основании данных раздела 1 («Данные о концентрации кредитного риска по заемщикам и связанным лицам, не являющимся кредитными организациями») формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» установленной Указанием Банка России № 4927-У определяет количество контрагентов, по которым Банк сможет доформировать резервы из-за ухудшения категории качества контрагентов;

- В целях оценки возможности нанесения максимального ущерба из-за риска обесценения обеспечения, используемого для минимизации резерва, Служба управления рисками на основе данных раздела 1 формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее – форма отчетности 0409115) по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе (строка 4.1 «ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность» раздела 1 формы отчетности 0409115) определяет расходы по доформированию резервов на возможные потери с целью уменьшения разницы между расчетным и фактически сформированным резервом;

- В целях определения потенциальной угрозы нарушения норматива ликвидных активов (НЗ), как показателя платежеспособности Банка и основания для предупреждения банкротства, Служба управления рисками оценивает разницу между величиной ликвидных активов (Лат) на отчетную дату и величиной минимального значения ликвидных активов, требуемых для выполнения минимально допустимого числового значения норматива текущей ликвидности (НЗ), установленного Банком России в соответствии с п. 4.3 Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

2.8. Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели Банка.

В отношении всех значимых для Банка рисков Банк применяет следующие методы управления риском (ограничения и снижения рисков):

- избежание риска - предполагает отказ от расширения круга клиентов и финансирования проектов, кредитование которых вызывает серьезные опасения. Данный метод ориентирует Банк на работу с клиентами, подтвердившими свою надежность, имеющими устойчивое финансовое положение и хорошую кредитную историю;
- ограничение риска - установление лимитов, обеспечение надлежащих мер предварительного, текущего и последующего контроля их соблюдения, усовершенствование внутренних процессов и процедур;
- передача риска (полная или частичная) другой стороне - хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов Банка;
- принятие риска - фондирование капиталом Банка, либо формирование резервов под возможные потери в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- разграничение полномочий между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками Банка при принятии решений, в зависимости от уровня принимаемых рисков;
- регламентация основных банковских операций и услуг.

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

Обеспечение как источник погашения кредитных ресурсов повышает надежность кредитования, обеспечивает возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта. Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объем, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);
- соблюдения требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Система минимизации и регулирования рыночного риска включает:

- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых в Российской Федерации валютах (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытых валютных позиций, устанавливаемых Банком России. Контроль открытых валютных позиций, установленных лимитов и ограничений и оперативное управление валютным

риском в течение дня осуществляет Казначейство. Регулирование размеров ОВП осуществляется путем заключения сделок;

- контроль открытых позиций по ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Казначейство при совершении операций и сделок контролирует соблюдение установленных лимитов;

- изменение величины открытых позиций по ценным бумагам, иным финансовым инструментам, при повышении риска по открытым позициям. Например, сокращение лимитов на эмитентов ценных бумаг, продажа наиболее волатильных ценных бумаг;

- диверсификацию - метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги. Диверсификация вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты достигается путем соблюдения лимитов, устанавливаемых на объемы вложений по видам финансовых инструментов;

- хеджирование рыночного риска осуществляется в случаях, когда величина возможных убытков позиции или позиций по финансовым инструментам может быть существенной с высокой вероятностью. Способом хеджирования сделок, несущих рыночный риск, в том числе является открытие позиций по производным финансовым инструментам. Выбор инструментов, определение объемов хеджирующих сделок, производится Казначейством с учетом конъюнктуры финансового рынка и наличия доступа Банка к соответствующим сегментам финансового рынка.

В отчетном году необходимости в проведении операций хеджирования не возникало.

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

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 507 275	7 052 986	600 582
2	при применении стандартизированного подхода	7 507 275	7 052 986	600 582
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	61 258	37 017	4 901
7	при применении стандартизированного подхода	61 258	37 017	4 901
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	327 513	327 513	26 201
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 896 045	7 417 516	631 684
----	---	-----------	-----------	---------

За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- По итогам 2019 года увеличился объем портфеля гарантий, выданных Банком, и соответственно на 454 млн. руб. или 6,4% увеличился объем активов Банка, взвешенных по уровню риска (кредитный риск) (строка 1, графа 3,4 Таблицы 2.1).
- Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) по итогам 2019 года вырос на 479 млн. руб. или 6,5%.

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

3.1. В таблице 3.1 представлена информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства	54 200	54 200	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	239 092	239 092	0	0	0	0

тыс. руб.

3	Средства в кредитных организациях	329 291	329 291	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 295 108	2 295 108	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0		0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	6 666	6 666	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 086	6 870	0	0	0	15 216
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	9 132	9 132	0	0	0	0
14	Всего активов	2 955 575	2 940 359	0	0	0	15 216
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 698 321	0	0	0	0	1 698 321
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	96 140	0	0	0	0	96 140
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 215	0	0	0	0	15 215
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0

21	Прочие обязательства	129 513	0	0	0	0	129 513
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 595	0	0	0	0	7 595
23	Всего обязательств	1 946 784	0	0	0	0	1 946 784

3.2. В таблице 3.2 представлена информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизац ии	подверженны х кредитному рisku контрагента	подверженны х рыночному рisku
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)	2 955 575	2 940 359	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 946 784	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)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 008 791	2 940 359	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 808 057	5 532 722	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8 763 632	8 473 081	0	0	0

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности.

Иные различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

3.3. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год (пункт 3.1, 3.2), опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Независимая процедура оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год. По мнению Службы внутреннего аудита, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, применяемая Банком в 2019 году, соответствовала требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Проведенная внешним аудитором Банка независимая проверка показала, что определение справедливой стоимости инструментов торгового портфеля в 2019 году осуществлялось верно.

3.4. Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации).

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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	2 872 104	0
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	0	0
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	108 791	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	818 692	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	646 919	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	970 620	0
8	Основные средства	0	0	6 872	0
9	Прочие активы	0	0	320 209	0

(*) Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2020 кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

В Учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

1) Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

2) Под передачей финансового актива в целях настоящего пункта подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или

- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

3) При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом.

4) И в этом случае:

- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или
Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и, соответственно, не осуществляет операций с обременением активов. Исключение составляет обременение активов, предоставленных Банком в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в качестве коллективного клирингового обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на фондовом, валютном и срочном рынках Группы «Московская Биржа» (гарантийный фонд).

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела:

- по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (увеличение на 26 180 тыс. руб. или 32%) произошли вследствие роста объема денежных средств, размещенных Банком на корреспондентских счетах в Банке России.

- по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (увеличение на 225 950 тыс. руб. или 38%) обусловлены увеличением объема размещенных денежных средств на депозите в Банке России.

- по строке 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» (уменьшение на 145 494 тыс. руб. или 18%) по причине снижения объема кредитного портфеля юридических лиц.

3.5. В Таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	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:	152 285	168 463
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	149 480	165 773
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 805	2 690

В течение отчетного периода существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.4, не произошло.

3.6. В Таблице 3.7 представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.00%	0	0	X	X
2	Прочие страны	0.00%	0	0	X	X
3	Сумма	0.00%	0	0	X	X
4	Итого	0.00%	8 486 689	7 656 515	0.00	0

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, в которых устанавливается обязательная величина национальной антициклической надбавки. Базовый капитал для направления на поддержание антициклической надбавки не распределялся.

4. Кредитный риск

4.1. Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

Бизнес-модель Банка включает размещение средств в активы, генерирующие процентные доходы - кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты, депозиты.

Согласно Кредитной политике Банка при работе с корпоративными клиентами Банк осуществляет кредитование клиентов, являющихся субъектами малого и среднего бизнеса и физических лиц, имеющих статус индивидуального предпринимателя, а также физических лиц, являющихся владельцами не менее 5% долей (акций) предприятия. Банк развивает кредитование физических лиц путем предоставления различных кредитных продуктов. При этом Банк стремится разрабатывать продукты с различными модификациями их условий, с тем, чтобы были удовлетворены потребности заемщиков всех сегментов рынка. При этом Банк осуществляет дифференциацию кредитных продуктов по сегментам рынка в зависимости от потребностей клиентов в заемных средствах, а также платежеспособности и экономической эффективности их деятельности.

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

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению кредитным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления кредитного риска;
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;
- процедуры по оценке, мониторингу, контролю кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;
- методы и процедуры оценки кредитного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, включая работу с проблемной задолженностью Банка;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение риска, ликвидация предпосылок возникновения кредитного риска в будущем;
- поддержание риска на определенном уровне, соблюдение Банком требований к уровню риска, которые устанавливаются Банком России, а также определяются Банком в соответствии с внутренними документами Банка;
- минимизация риска при некоторых заданных условиях, охватывающая комплекс мер прямого воздействия на кредитный риск.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П), Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Бизнес-планом на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно утверждается целевой уровень кредитного риска - величины требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности / подразделениям, по объему совершенных операций.

Таким образом, профиль (состав и структура) кредитного риска складывается исходя из установленных лимитов, значения которых разрабатываются, в том числе, с учетом ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка и плановых объемов операций в соответствии с Бизнес-планом на год.

4.2. Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка комитетами Банка, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита Банка в процессе управления кредитным риском.

К органам управления, подразделениям и должностным лицам, включенным в систему управления кредитным риском Банка, относятся:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Управление коммерческого кредитования;

- Казначейство;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридическое управление;
- Планово-экономическая служба.

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение стратегии и политики в области управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделок со связанными с Банком лицами в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- разработка и утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая план действий, направленных на обеспечение деятельности и/или восстановление деятельности в случае непредвиденных обстоятельств;
- оценка деятельности исполнительных органов Банка по реализации стратегии, политики в области управления банковскими рисками.

К компетенции Правления Банка относятся:

- руководство текущей деятельностью Банка, осуществление должных управленческих действий и принятие адекватных решений по всем ключевым аспектам банковского бизнеса в рамках своей компетенции;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка;
- реализация стратегии и политики в области управления банковскими рисками, осуществление контроля за их уровнем;
- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- участие в обеспечении эффективности системы управления банковскими рисками;
- контроль своевременности выявления рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;
- обеспечение соблюдения основных принципов управления рисками, в т.ч. организация принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рисками.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- решение вопросов организации проведения операций Банка;
- рассмотрение и утверждение текущих документов по вопросам деятельности Банка;
- издание приказов и распоряжений по всем вопросам текущей деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренные законодательством РФ и внутренними документами Банка.

К компетенции Кредитного комитета Банка относятся:

- контроль за соблюдением принципов кредитной и инвестиционной политики;
- принятие решения относительно разработки и внедрения новых видов и форм кредитных продуктов;
- установление и контроль за соблюдением лимитов кредитного риска на заемщиков (группу связанных заемщиков), в том числе на проведение межбанковских операций, а также по обязательствам контрагентов, возникающим в связи с исполнением заключенных конверсионных сделок на межбанковском и биржевом рынках, на вложение средств Банка в ценные бумаги и их производные, в разрезе эмитентов, на виды кредитных операций, на страны, отрасли и регионы;
- разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию работы Банка, связанной с кредитными рисками;
- принятие решений о предоставлении кредитов (открытии кредитных линий), определение всех существенных условий проведения сделок, в отношении которых принимаются решения;
- согласование стандартных форм договоров, соглашений и иных документов, используемых при осуществлении кредитных операций и иных операций, несущих в себе кредитный риск;
- анализ текущего состояния кредитного портфеля с целью корректировки политики Банка по привлечению и размещению денежных средств.

К компетенции Управления коммерческого кредитования относятся:

- поддержание оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности;
- оценка уровня кредитного риска в части заемщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций) и физических лиц (далее – заемщиков);
- оценка состояния отдельных кредитов;
- выявление на ранней стадии признаков ухудшения финансового состояния заемщиков и тенденций его развития, принятие мер по снижению возможных убытков Банка и по возврату кредитов;
- выявление слабых мест, тенденций и рисков заемщика и определение предпринимаемых адекватных мер защиты (дополнительное обеспечение, уменьшение суммы кредита и т.д.);
- представление на Кредитный комитет предложений по формированию и управлению кредитным портфелем;
- информирование Председателя Правления Банка или Правления Банка по фактам ухудшения качества кредитного портфеля и повышенном уровне кредитного риска, и в этой связи вынесение на рассмотрение органами управления Банка вопроса о принятии мер по снижению уровня кредитного риска;

- участие в разработке предложений и мер по устранению или минимизации кредитного риска и проведении работ по совершенствованию системы управления кредитными рисками;

- своевременное доведение до сведения Службы управления рисками исчерпывающей информации о кредитных рисках.

К компетенции Казначейства относятся:

- поддержание оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от операций с учетными векселями;

- мониторинг качества вексельного портфеля и оценка состояния отдельных учетных векселей;

- выявление на ранней стадии признаков ухудшения финансового состояния эмитента и тенденций его развития, принятие мер по снижению возможных убытков Банка по операциям с учетными векселями;

- представление на Кредитный комитет предложений по формированию и управлению вексельным портфелем;

- информирование Председателя Правления Банка или Правления Банка по фактам ухудшения качества вексельного портфеля и повышенном уровне кредитного риска, и в этой связи вынесение на рассмотрение органами управления Банка вопроса о принятии мер по снижению уровня кредитного риска;

- участие в разработке предложений и мер по устранению или минимизации кредитных рисков и в проведении работ по совершенствованию системы управления кредитными рисками;

- своевременное доведение до сведения Службы управления рисками исчерпывающей информации о кредитных рисках.

К компетенции Службы управления рисками Банка относятся:

- оценка уровня кредитного риска в части банков-контрагентов;

- сбор, обобщение и оценка информации о кредитных рисках;

- подготовка отчетов об уровне кредитного риска в целом по Банку, мониторинг качества кредитного портфеля и участие в выработке рекомендаций, направленных на эффективное управление кредитным риском;

- информирование Правления Банка и Совет директоров Банка по фактам ухудшения качества кредитного портфеля и повышенном уровне кредитного риска в целом по Банку, и в этой связи вынесение на рассмотрение органами управления Банка вопроса о принятии мер по снижению уровня кредитного риска;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по оценке кредитного риска.

К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относятся:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) при проведении проверок;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей;

- выявление рисков, присущих проверяемым направлениям деятельности, и анализ уровня контроля за их управлением;

- проверка отдельных элементов системы управления кредитным риском в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;
- предоставление информации Совету директоров о выявленных рисках и состоянии контроля в рамках отчетности о состоянии работы по выполнению мероприятий и устранению выявленных в ходе проверок нарушений и замечаний;
- составление отчетов, содержащих сведения о недостатках в системе управления проверяемого риска, о результатах адекватности методов измерения риска по итогам проводимых плановых проверок, касающихся рисков;
- разработка рекомендаций по совершенствованию элементов системы банковских рисков.

К компетенции Службы внутреннего контроля относятся:

- выявление, оценка, работа, направление в случае необходимости рекомендаций по управлению риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск) руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- согласование внутренних документов Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

К компетенции Юридического управления относятся:

- осуществление проверок надлежащего оформления документов, необходимых для предоставления кредитов юридическим и физическим лицам, полноты представленных сведений, и подготовка юридического заключения для Кредитного комитета;
- контроль оформления надлежащим образом обеспечения исполнения обязательств клиентов и третьих лиц перед Банком (неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток) в соответствии с требованиями закона и интересами Банка;
- контроль за соответствием законодательству внутренних нормативных и иных документов Банка;
- правовое сопровождение при заключении Банком договоров и сделок с клиентами;
- разработка типовых форм договоров, используемых в работе Банка;
- сопровождение возникающих правовых конфликтов, включая подготовку и ведение арбитражных и иных судебных дел в интересах Банка.

К компетенции Планово-экономической службы относятся:

- контроль за выявлением и минимизацией регуляторного риска при осуществлении кредитных операций;
- формирование предложений по проведению мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Контроль над кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего

контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

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

Подразделения Банка, осуществляющие функции управления кредитным риском, осуществляют взаимодействие со службами внутреннего контроля (СВК) и внутреннего аудита (СВА) в процессе проведения ими плановых проверок и оценки эффективности системы управления рисками, внутренних процедур и методологии оценки достаточности капитала Банка, а также в процессе их совершенствования и актуализации.

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

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

- подразделения (работники) Банка предоставляют СВА любую запрашиваемую информацию, касающуюся деятельности Банка при поступлении устного или письменного обращения со стороны СВА. При этом документы, содержащие сведения, относящиеся к банковской и коммерческой тайне, представляются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

4.4. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска.

Отчетность по кредитному риску составляется и предоставляется органам управления Банка - ежемесячно, Совету директоров - ежеквартально.

В отчеты о кредитном риске включается следующая информация:

- о результатах классификации активов (условных обязательств кредитного характера) по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.

4.5. Банк раскрывает информацию об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2020 в таблице 4.1.

Таблица 4.1

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	28 778	неприменимо	1 508 460	29 267	1 507 971
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	5 678 373	72 051	5 606 322
4	Итого		28 778		7 186 833	101 318	7 114 293

4.6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

4.7. В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2020.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	12 000	51.00	0	21.00	0	-30.00	0
		24 000	21.00	0	1.00	0	-20.00	0
		2 915	1.00	0	0.00	0	-1.00	0
		25 807	21.00	0	21.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода произошли следующие существенные изменения данных, представленных в Таблице 4.1.2:

- По строке 2 «Реструктурированные ссуды» (снижение на 42% или 47 693 тыс. рублей) в результате погашения реструктурированной задолженности по кредитам юридических лиц.

4.8. В Таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2020.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	77 177
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)	821
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)	314
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	48 906
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)	28 778

За отчетный период произошли следующие существенные изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта:

- полное погашение ссудной задолженности по кредиту физического лица, просроченного более чем на 90 дней на начало отчетного периода;
- перенос просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности по мировому соглашению с заемщиком-физическим лицом на сумму 48 906 тыс. рублей. Просроченные ценные бумаги отсутствовали.

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

Банком разработаны и применяются внутренние документы по управлению кредитным риском.

Необходимость пересмотра правил и процедур управления кредитным риском, методов снижения риска определяется характером и масштабом осуществляемых Банком операций, действующих бизнес-процессов, изменяющихся факторов внешней среды, результатов процедур управления кредитным риском, результатов оценки качества функционирования системы управления кредитным риском. Совет директоров и исполнительные органы управления Банка ответственны за создание эффективной системы управления кредитным риском.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение), портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуд, в течение всего срока действия ссуды и до полного исполнения всех обязательств по данной ссуде.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде производилось Банком на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям внутренних документов Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, утвержденных уполномоченным органом Банка;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резервы формируются Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Во внутренних документах Банка описан порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью.

Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные. Случаи, когда кредитные требования,

просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные - отсутствуют.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, являются обесцененными.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а так же в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения как хорошее или как среднее при не ухудшении оценки финансового положения заемщика.

4.10. Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения.

Распределение кредитных требований по географическому принципу
(в соответствии с данными формы 0409120 «Данные о риске концентрации»)

тыс. руб.

Географическая зона	Объем требований	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Обязательства кредитного характера
г. Москва	3 715 321	329 550	1 478 393	1 907 378
Московская область	617 946	0	40 603	577 343
Санкт-Петербург	511 352	0	0	511 352
Республика Башкортостан	295 187	0	230	294 957
Нижегородская область	257 357	0	0	257 357
Всего, по 5 крупнейшим географическим зонам	5 397 163	329 550	1 519 226	3 548 387

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу
(в соответствии с данными формы 0409120 «Данные о риске концентрации»)

тыс. руб.				
Отрасль	Объем требований	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Обязательства кредитного характера
Строительство зданий	2 243 054	0	12 354	2 230 700
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	787 835	0	193 754	594 081
Строительство инженерных сооружений	692 755	0	0	692 755
Работы строительные специализированные	675 569	0	134	675 435
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	377 896	0	0	377 896
Всего, по 5 крупнейшим отраслям	4 777 109	0	206 242	4 570 867

Распределение кредитных требований по срокам до погашения
(в соответствии с данными формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»)

тыс. руб.										
Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	282 004
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	781 233	781 316	799 186	860 156	947 126	981 250	1 025 679	1 550 986
Прочие активы	308 279	308 279	605 878	611 454	613 294	619 258	621 795	621 795	621 795	634 176
ИТОГО КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	588 426	588 426	1 667 258	1 672 917	1 692 627	1 759 561	1 849 068	1 883 192	1 927 621	2 467 166

4.11. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П.

Распределение кредитных требований по категориям качества (в соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»)

тыс. руб.

Активы	Итого требований	Категория качества					Расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	12 868	12 756	4	3	0	105	106	106
Требования к юридическим лицам	512 302	5 403	156 758	304 459	44 488	1 194	6 234	4 346
Требования к физическим лицам	1 052 505	123 222	230 733	516 972	67 430	114 148	28 673	28 673
ИТОГО	1 577 675	141 381	387 495	821 434	111 918	115 447	35 013	33 125

4.12. Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

тыс. руб.

Активы с просроченными сроками погашения	Итого активов с просроченными сроками погашения	Длительность просрочки			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	105	0	0	0	105
Требования к юридическим лицам	3 867	244	1 092	1 337	1 194
Требования к индивидуальным предпринимателям	4	0	4	0	0
Требования к физическим лицам	36 203	560	379	1 862	33 402
ИТОГО	40 179	804	1 475	3 199	34 701

4.13. Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

тыс. руб.

Вид реструктурированного актива	Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв	Чистая реструктурированная задолженность
Ссудная и приравненная к ней реструктурированная задолженность к кредитным организациям	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней реструктурированная задолженность к юридическим лицам	56 345	1 194	55 151
Ссудная и приравненная к ней реструктурированная задолженность к физическим лицам	135 183	0	135 183
Итого реструктурированных активов, в том числе:	191 528	1 194	190 334
Обесцененные кредитные требования	188 613	1 194	117 419
Не обесцененные кредитные требования	2 915	0	2 915

5. Методы снижения кредитного риска

5.1. Основные принципы политики кредитной организации (банковской группы) в области применения методов снижения кредитного риска и политики в области оценки принятого обеспечения.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих произвести измерение риска;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними нормативными документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями Банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- диверсификация кредитного портфеля Банка, путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, видам обеспечения, по отраслевому признаку с целью поддержания оптимального соотношения между риском и доходностью.

Банк применяет метод диверсификации взвешенно, учитывая возможности Банка и уровень подготовки кадров, т.к. чрезмерная диверсификация может привести не к уменьшению, а к росту кредитного риска. Различные отрасли экономики и география регионов требуют практический опыт работы и знаний специфики отраслей и территорий.

Кредитной политикой определены приоритетные для Банка отрасли экономики и регионы;

- установление лимитов по подразделениям, принимающим риски, по направлениям кредитования (розничное кредитование, кредитование крупного и среднего бизнеса, кредитование малого бизнеса), лимиты на одного заемщика;
- обеспечение залогом кредитных обязательств - основная цель залоговой политики Банка - имущественное обеспечение исполнения обязательств заемщиков перед Банком по представленным кредитам. Вопрос об обеспечении является одним из важнейших факторов при принятии Банком решения о предоставлении кредита заемщику, поскольку позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации предмета залога;

- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;

- мониторинг кредитного риска, который осуществляется как в разрезе каждого заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка;

- создание резервов для покрытия кредитного риска.

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

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

- система лимитов;
- система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии;
- система полномочий и принятия решений;
- управление концентрацией кредитного риска;
- система контроля;
- залого;
- диверсификация кредитного портфеля.

Система лимитов и система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии устанавливают определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков при осуществлении кредитной деятельности и позволяют проводить текущий мониторинг заемщиков и управлять ликвидностью Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Данная система определена внутренними документами Банка.

Концентрация кредитного риска Банка проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, так как повышение концентрации рисков является самостоятельным фактором, существенно снижающим устойчивость Банков на индивидуальной и системной основе. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения. Диверсификация кредитного портфеля Банка производится с целью избежания части кредитного риска Банка при распределении ресурсов между различными характеристиками или видами деятельности заемщиков (контрагентов) Банка.

Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования. Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования.

При минимизации рисков неотъемлемым условием является соблюдение обязательных нормативов, определенных Банком России. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

Система управления кредитными рисками предполагает обеспечение принятия надлежащих управленческих решений при осуществлении кредитной деятельности в целях снижения влияния соответствующего риска в целом на Банк. Для этого в Банке осуществляются оценка кредитного риска, классификация и оценка кредитов,

формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, оценки и управления банковскими рисками. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, по категориям качества, определяется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Определение размера расчетного резерва и размера формируемого резерва производится Банком на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Система контроля как инструмент управления кредитными рисками является основным элементом системы управления кредитным риском и осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Одним из способов минимизации кредитного риска является обеспечение кредитных сделок.

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность и т.д.);
- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления. Методология оценки залогового обеспечения и правила работы с залоговым обеспечением регламентируются «Положением об имуществе, принимаемом в залог АКТ «ТЕНДЕР-БАНК»» (АО) и его оценке», которое устанавливает в том числе:

- этапы ведения залоговой работы;
- порядок определения рыночной стоимости имущества для оценки предмета залога;
- порядок определения залоговой (оценочной) стоимости имущества;
- правила страхования и порядок мониторинга предмета залога;
- порядок документального оформления соответствующих заключений.

5.2. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	118 696	1 389 275	1 341 742	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	118 696	1 389 275	1 341 742	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	28 778	28 778	0	0	0	0

В течение отчетного периода кредитный портфель Банка снизился на 11.6%, с 1 705 347 тыс. руб. до 1 507 971 тыс. рублей.

В результате этого произошло снижение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований на 71% с 410 406 тыс. рублей до 118 696 тыс. рублей. Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 7.3% с 1 294 941 тыс. рублей до 1 389 275 тыс. рублей.

6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

6.1. Сведения об использовании Банком кредитных рейтингов при применении Банком стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска, при этом Банк не использует присвоенные рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги. В целях оценки кредитного риска Банк использует методологию оценки, установленную Банком России в Инструкции № 180-И и Положениях № 590-П и № 611-П.

6.2. Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020 в таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 073 392	0	1 073 392	0	49 857	4.64
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	331 533	0	319 046	0	69 513	21.79
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	7	0	7	0	2	28.57
6	Юридические лица	24 700	1 760 947	24 453	1 695 474	1 719 927	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	166 462	3 825 017	164 443	3 689 253	3 865 170	100.3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	695 115	0	662 595	0	863 409	130.3
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	691 280	222 093	690 836	147 995	1 069 442	127.5
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	3 871	0	1 782	0	1 782	100.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00

13	Прочие	41 269	0	17 413	0	17 413	100.00
14	Всего	3 027 629	5 808 057	2 953 967	5 532 722	7 656 515	90.21

В связи с реализацией бизнес-плана Банка на 2019 год, предусматривающий наращивание кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий, за второе полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблицах 4.4, 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований, взвешенных по уровню риска, увеличилась на 27% или на 1 632 335 тыс. руб. в основном за счет увеличения портфеля банковских гарантий.

Увеличение портфеля банковских гарантий отразилось на росте величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), определенной в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И. За 2 полугодие 2019 темп прироста величины КРВ составил 40% или 1 587 483 тыс. руб. В соответствии с данными ф. 0409135 по состоянию на 01.07.2019 значение КРВ (код 8810.0) составляло 3 945 239 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 значение КРВ (код 8810.0) составило 5 532 722 тыс. руб.

В соответствии с отчетом по форме 0409155 «Сведениями об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» по состоянию на 01.01.2020 портфель выданных гарантий составил 5 678 373 тыс. руб., в том числе в рамках Федерального закона №44-ФЗ в сумме 4 809 871 тыс. руб., что составило 85% от портфеля выданных гарантий. По состоянию на 01.07.2019 портфель банковских гарантий составлял 4 066 468 тыс. руб., в том числе в рамках Федерального закона №44-ФЗ в сумме 3 601 253 тыс. руб., что составляло 89% от портфеля выданных гарантий.

6.3. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020 в таблице 4.5.

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	3 831 077	0	0	0	22 000	518	0	0	0	0	0	101	3 853 696
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	301 556	0	0	0	320 452	0	40 587	0	0	0	0	0	662 595
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	377 607	0	0	0	461 223	0	0	0	0	0	0	0	838 830
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 782
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	17 413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 413
14	Всего	1 023 535	311 924	0	0	0	0	6 306 350	0	0	0	803 675	518	40 587	0	0	0	0	101	8 486 689

В таблице 4.5 Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Положением Банка России №509-П, до взвешивания на коэффициенты риска.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация о применяемых моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР.

8. Кредитный риск контрагента

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

В течение отчетного периода, Банк осуществлял клиринговые операции через небанковскую кредитную организацию – центрального контрагента «НКЦ» (АО). За 2019 год Банком не осуществлялись операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		306 292							306 292
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									

9	Итого		306 292					306 292
---	-------	--	---------	--	--	--	--	---------

В течение отчетного периода величина, подверженная кредитному риску контрагента, увеличилась на 60% или 115 319 тыс. руб. по причине роста объема денежных средств, размещенных для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, осуществляемым через небанковскую кредитную организацию – центрального контрагента «НКЦ» (АО).

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	61 258
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	306 292	61 258
9	Гарантийный фонд	12 381	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

За отчетный период величина, взвешенная по уровню риска, по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, увеличилась на 60% или 23 063 тыс. руб. в результате увеличения объема денежных средств, размещаемых для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, осуществляемым через небанковскую кредитную организацию - центрального контрагента «НКЦ» (АО).

9. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации, так как не осуществляет сделок секьюритизации.

10. Рыночный риск

10.1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций Банка, а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска.

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

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

Процедуры управления рыночным риском осуществляются в соответствии с требованиями Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций и заключаются в оценке, мониторинге, контроле и минимизации рыночного риска.

Оценка рыночного риска в целях определения величины капитала на его покрытие производится на основе стандартизированного подхода, применение которого определено Положением Банка России № 511-П.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;

- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;

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

- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, (минимизация риска).

В целях соблюдения уровня достаточности капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Совет директоров утверждает лимит на объем рыночного риска.

В целях недопущения превышения, утвержденного Советом директоров планового (целевого) объема и для ограничения рыночного риска Правление Банка устанавливает лимит на объем компонентов рыночного риска: процентного, фондового, валютного, товарного рисков.

Лимиты периодически подвергаются анализу на предмет их соответствия текущему состоянию деятельности Банка, изменениям внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру и масштаб его операций (сделок), и могут быть пересмотрены.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга величины рыночного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляют подразделения, принимающие риски, при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками на ежедневной основе по результатам сформированной отчетности.

Информация о величине принятого рыночного риска ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками.

10.2. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого кредитной организацией рыночного риска.

Информация о рыночном риске отражается в следующих отчетах: Отчет об агрегированном объеме значимых рисков; Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и о соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов; Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, которые предоставляются исполнительным органам управления Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

Ответственным подразделением за формирование Отчетов является Служба управления рисками.

Совет директоров и исполнительные органы Банка информируются обо всех случаях нарушения лимитов и процедур управления рыночным риском по мере выявления указанных фактов.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности системы управления рыночным риском, необходимости и своевременности

актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления рыночным риском.

10.3. Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение стратегии и политики в области управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- разработка и утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая план действий, направленных на обеспечение деятельности и/или восстановление деятельности в случае непредвиденных обстоятельств;
- оценка деятельности исполнительных органов Банка по реализации стратегии, политики в области управления банковскими рисками;
- установление (утверждение) общих предельно допустимых уровней (лимитов) банковских рисков в целом для Банка и периодичность их пересмотра.

Полномочия Правления Банка:

- руководство текущей деятельностью Банка, осуществление должных управленческих действий и принятие адекватных решений по всем ключевым аспектам банковского •руководство текущей деятельностью Банка, осуществление должных управленческих действий и принятие адекватных решений по всем ключевым аспектам банковского бизнеса в рамках своей компетенции;
- реализация стратегии и политики в области управления банковскими рисками, осуществление контроля за их уровнем;
- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- участие в обеспечении эффективности системы управления банковскими рисками:
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- контроль своевременности выявления рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;
- обеспечение соблюдения основных принципов управления рисками, в т.ч. организация принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- контроль за соблюдением лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;

- определение структуры торгового портфеля.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Председатель Правления обеспечивает в рамках своих полномочий:

осуществление деятельности Банка в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, органов государственной власти, Уставом и внутренними документами Банка, контролирует соблюдение законодательства работниками Банка в рамках деятельности по вопросам их компетенции.

- организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о значимых для Банка банковских рисках, любую иную актуальную информацию.

- обеспечение разработки правил и процедур управления рисками, разработки и внедрения принципов управления рисками;

- обеспечение привлечения компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления рисками, персонала; организация мероприятий по повышению квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления рисками; проведение работы по формированию у работников знаний о банковских рисках, которые могут возникнуть в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) рисков;

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между работниками Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами.

Полномочия Службы управления рисками:

- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- участие в разработке мер по минимизации рисков его составляющих;
- регулярное составление и представление отчетов, установленной формы, по результатам проведенной работы в соответствии с внутренней нормативной базой.

Полномочия Казначейства:

- проведение сбалансированной политики привлечения и размещения ресурсов;
- прогнозирование изменения рыночных ставок в рамках своей компетенции по операциям с финансовыми инструментами;

- доведение информации о выявленных рисках или о значимых событиях/изменениях до руководителя Службы управления рисками и по требованию до органов управления Банка;

- регулярное составление и представление отчетов, установленной формы;
- актуализация структуры портфеля финансовых инструментов для расчета рыночных рисков;

- ежедневный расчет (оценка) рыночного риска;

- расчет и мониторинг валютного риска;

- определение состава портфеля ценных бумаг.

Полномочия Отдела отчетности:

- выявление и анализ инструментов, участвующих в расчете рыночного риска и оказывающих воздействие на нормативы достаточности капитала Банка;

- аккумуляирование, обработка и проверка информации, предоставляемой в рамках обязательных форм отчетности в Банк России;

- регулярное представление данных по результатам проведенной работы заинтересованным подразделениям Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) при проведении проверок и в процессе согласования внутренних документов, разрабатываемых в процессе деятельности Банка;

- выявление рисков, присущих проверяемым направлениям деятельности, и анализ уровня контроля за их управлением;

- предоставление информации Совету директоров о выявленных рисках и состоянии контроля в рамках отчетности о состоянии работы по выполнению мероприятий и устранению выявленных в ходе проверок нарушений и замечаний;

- составление отчетов, содержащих сведения о недостатках в системе управления проверяемого риска, о результатах адекватности методов измерения риска по итогам проводимых плановых проверок, касающихся рисков;

- разработка рекомендаций по совершенствованию элементов системы банковских рисков.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- выявление, учет и оценка риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка;

- согласование внутренних документов Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- определение событий, конкретных действий, идентификация риска и реализация мер, направленных на его снижение;

- реализация компонентов управления рисками, относящихся к их сфере ответственности, и обеспечение соответствия допустимым уровням риска.

10.4. Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.01.2020 в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Ном ер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
-----------	---------------------	--------------------------------------

1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
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:	0

По сравнению с данными на 01.07.2019 существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, не произошло.

11. Информация о величине операционного риска

11.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

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

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

Идентификация операционного риска заключается в выявлении и учете объектов, событий, факторов (причин) возникновения операционного риска, следствий (убытков) и их классификации. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

В целях мониторинга операционного риска в Банке установлена система индикаторов уровня операционного риска, для каждого из которых установлены лимиты (пороговые значения).

Индикаторы уровня операционного риска – количественные показатели, свидетельствующие о наличии случаев реализации операционного риска – событий, возникших вследствие определенных Банком факторов операционного риска.

Банк устанавливает следующую систему индикаторов уровня операционного риска:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных как Банком (в том числе Службой внутреннего аудита), так и внешними контролирующими органами (в том числе аудитором Банка);
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.
- количество инцидентов в виде неправомерного доступа с применением интернет-технологий к информационным ресурсам Банка;
- количество инцидентов хищения денежных средств путем неправомерного использования ключа электронной цифровой подписи;
- текучесть кадров: количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- размер судебных исков, по которым произведены выплаты Банком.

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

Банк считает целесообразным применять такие меры по ограничению риска, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных издержек.

В целях минимизации и снижения уровня операционного риска в Банке разрабатываются внутренние документы, регламентирующие действия работников в нештатных, аварийных ситуациях, доступа к информационным ресурсам, конфиденциальной информации, проведения последующего контроля банковских операций, подбор квалифицированных специалистов с разграничением их полномочий и выполняемых функций, устанавливаются лимиты по операциям, подлежащим ограничению предельными значениями.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), регламентация осуществления как отдельных бизнес-процессов, так и отдельных операций;
- разграничение доступа к информации, в том числе разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно на участках, на которых выполняются стандартные операции и большой объем работ;

- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- стимулирование результатов профессиональной деятельности работников Банка.

Также в Банке осуществляется постоянное развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, принимая во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков может быть небольшой или умеренной, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

В Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Факты возникновения (обнаружения) различных событий (факторов), приводящих или способных привести к реализации операционных рисков, фиксируются Службой управления рисками по направлениям их деятельности в аналитической базе данных о понесенных и потенциальных убытках на основе данных, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый метод расчета операционного риска, установленный Положением Банка России № 652-П.

В целях соблюдения уровня достаточности капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Советом директоров Банка утверждается лимит на объем операционного риска. В случае достижения установленного объема операционного риска, Служба управления рисками незамедлительно информирует о данном инциденте Председателя Правления Банка. Председатель Правления доносит соответствующую информацию до Правления Банка или Совета директоров Банка, исходя из требующихся для решения вопроса полномочий. Правление Банка и(или) Совет директоров Банка, в зависимости от их полномочий, разрабатывают план мероприятий, направленный для снижения объема операционного риска.

11.2. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком операционного риска.

Информация об операционном риске отражается в следующих отчетах: Отчет об агрегированном объеме значимых рисков; Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Отчет об уровнях значимых рисков, принятых

структурными подразделениями и о соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов; Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, которые предоставляются исполнительным органам управления Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности системы управления операционным риском, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления операционным риском.

11.3. Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.

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

Полномочия Совета директоров:

- утверждение основных принципов управления операционным риском;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- утверждение внутренних документов Банка и изменений к ним по вопросам управления операционным риском;
- рассмотрение и утверждение отчетов об уровне операционного риска и операционных убытках;
- установление (утверждение) лимитов и системы индикаторов уровня операционного риска;
- утверждение и контроль исполнения плана мероприятий по минимизации операционного риска в случае превышения приемлемого для Банка уровня операционного риска в течение длительного срока (при длительном превышении лимитов - 2 и более месяцев);
- утверждение и контроль исполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием одного или нескольких рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- недопущение одновременного длительного воздействия одного или нескольких рисков на Банк в целом;
- оценка эффективности системы управления операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом директоров Банка;

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление операционным риском;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение отчетов об уровне операционного риска и операционных убытках и вынесение их для утверждения Советом директоров;
- участие в разработке и контроль исполнения комплекса мероприятий в целях минимизации (снижения уровня) операционного риска (при текущем превышении лимитов в пределах 2 месяцев);
- рассмотрение и представление на утверждение Совету директоров плана мероприятий по минимизации операционного риска в случае превышения приемлемого для Банка уровня операционного риска в течение длительного срока (при длительном превышении лимитов - 2 и более месяцев);
- недопущение (инициация прекращения) деятельности Банка, несущей чрезмерные банковские риски;
- обеспечение эффективности системы управления операционным риском.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- обеспечение разработки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- обеспечение и контроль реализации утвержденных Правлением или Советом директоров Банка плана мероприятий по устранению (минимизации) операционного риска;
- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным работникам Банка;
- обеспечение эффективности системы управления операционным риском;
- обеспечение выполнения требований Банка России и внутренних документов Банка по управлению операционным риском;
- поощрение или привлечение к ответственности работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень банковских рисков, в том числе операционного;
- обеспечение привлечения компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления операционным риском;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации работников Банка.

Полномочия Службы управления рисками:

- выявление, классификация и оценка операционного риска в соответствии с разработанными внутренними документами;
- определение приемлемого уровня операционного риска;
- осуществление сбора информации путем взаимодействия с различными структурными подразделениями Банка с целью систематизации данных, ведения аналитических баз, составления внутрибанковской отчетности;
- обеспечение Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка точной и своевременной информацией в утвержденных во внутренних документах Банка

формах и объемах, предоставление по запросам руководства Банка информации, необходимой для принятия управленческих решений;

- разработка внутрибанковских нормативных документов по управлению операционным риском;
- проведение консультационных и разъясняющих мероприятий, вынесение предложений и участие в построении внутрибанковской системы по управлению операционным риском;
- обеспечение контроля и формирования управленческой отчетности об уровне операционного риска.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления операционным риском), и полноты применения указанных документов;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- предоставление информации Совету директоров о выявленных рисках и состоянии контроля в рамках отчетности о состоянии работы по выполнению мероприятий и устранению выявленных в ходе проверок нарушений и замечаний;
- разработка рекомендаций по совершенствованию элементов системы управления операционным риском.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка, контроль за их соответствием законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и иным нормативным документам;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Полномочия Главного бухгалтера Банка:

- организация ведения бухгалтерского и налогового учета финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- организация составления и своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и иной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- обеспечение контроля соответствия банковских и хозяйственных операций, осуществляемых Банком, законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- обеспечение минимизации операционного риска в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, применительно к функциям Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Полномочия Отдела информационной безопасности:

- организация разработки и контроль выполнения необходимых мероприятий по обеспечению информационной безопасности Банка;

- определение требований к мерам обеспечения информационной безопасности Банка;
- осуществление мониторинга событий, связанных с обеспечением информационной безопасности;
- участие в расследовании событий, связанных с инцидентами информационной безопасности и разработка рекомендаций по итогам расследований;
- организация обучения работников Банка по вопросам обеспечения информационной безопасности, проведение инструктажей, а также проверка знаний и практических навыков;
- выполнение функций в системе внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Полномочия Управления автоматизации:

- обеспечение непрерывной деятельности всех технических средств, используемых в процессе деятельности Банка, содержание технического оборудования в надлежащем состоянии в соответствии с установленными техническими характеристиками;
- проведение регулярных процедур по проверке и тестированию операционных систем на предмет непредвиденных сбоев, а также принятие мер по созданию резервных копий, разработке плана действий в непредвиденных ситуациях;
- адаптация имеющихся систем к изменениям, происходящим в Банке (внедрение новых технологий, изменение структуры и т.п.);
- оптимизация использования возможностей операционных систем для целей минимизации операционных и иных видов банковских рисков;
- разработка прикладных программных комплексов по минимизации операционного риска, оказание технической поддержки в области управления операционным риском;
- контроль за системами идентификации работников Банка;
- разработка моделей угроз и проведение профилактических мероприятий по их недопущению;
- обучение работников утвержденным планам действий в непредвиденных ситуациях;
- выполнение функций в системе внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Полномочия Юридического управления:

- проведение юридической экспертизы проектов договоров, представленных контрагентами Банка или другими подразделениями Банка;
- подготовка собственных проектов по различным видам сделок, относящимся к сфере банковской деятельности, предложение замечаний и дополнений по существующим формам договоров;
- осуществление проверки надлежащего оформления документов, необходимых для предоставления кредитов юридическим и физическим лицам, полноты представленных сведений и их достоверности, и подготовка юридического заключения для Кредитного комитета;
- контроль за оформлением надлежащим образом обеспечения исполнения обязательств третьих лиц перед Банком (неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и интересами Банка;

- проведение юридической экспертизы документов, представленных контрагентами Банка;
- осуществление проверки надлежащего оформления документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, полноты представленных сведений и их достоверности, выдача заключения о возможности открытия счета на основании представленных документов;
- оказание методической и консультационной помощи подразделениям Банка, выдача структурным подразделениям заключения, справки, консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка;
- информирование руководства Банка об обнаруженных нарушениях законодательства Российской Федерации в деятельности Банка, а также в действиях отдельных работников либо третьих лиц;
- проведение юридической экспертизы деятельности отдельных подразделений Банка на соответствие внутренним документам Банка;
- осуществление мероприятий, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение минимизации операционного риска, присущего деятельности отдела в соответствии с внутренними документами Банка.

Полномочия ответственных лиц по контролю за операционными рисками:

- выявление операционного риска на закрепленных за ними участках;
- участие в разработке мер по устранению причин, приводящих к возникновению операционного риска;
- проведение работы по устранению недостатков в системе управления операционным риском;
- своевременное доведение до сведения Службы управления рисками исчерпывающей информации об операционном риске.

Ответственными лицами по контролю за операционным риском являются руководители структурных подразделений, чьи направления деятельности подвержены операционному риску.

11.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П, инструкции Банка России № 180-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 180-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

11.5. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Ниже приведена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе базового индикативного подхода по состоянию на 01.01.2020.

Наименование показателя	Величина, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	130 065
Чистые непроцентные доходы	195 401
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	325 466
Величина операционного риска	26 201

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется коэффициент 12,5. Таким образом, размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 327 513 тыс. руб.

12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

12.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском.

Процентный риск банковского портфеля или риск процентной ставки – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск является одним из основных банковских рисков. Процентный риск или риск процентной ставки – абсолютная (относительная) величина или вероятностный показатель возможных потерь Банка от заданного изменения рыночных процентных ставок в течение заданного периода времени в будущем.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Риск переоценки «ценовой риск»:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Эти несовпадения являются неотъемлемой частью банковской деятельности, причем колебания процентных ставок подвергают доходы Банка и стоимость его инструментов непредвиденным изменениям.

- Риск кривой доходности:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций.

Неблагоприятный сдвиг кривой доходности или изменение ее формы может привести к значительному сокращению прибыли Банка и уменьшению собственного капитала Банка.

- Базисный риск:

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.

Базовая составляющая процентного риска тесно связана с кредитным риском: при ухудшении качества работающих активов эффективная ставка размещения снижается из-за дополнительных отчислений в резерв для покрытия убытков, и, соответственно, сокращается эффективная маржа.

Когда процентные ставки изменяются, это приводит к изменениям денежных потоков и доходов по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам. Данные ситуации могут иметь место, когда актив, который ежемесячно переоценивается в соответствии с индексом, финансируется за счет обязательства, которое также ежемесячно переоценивается, но в соответствии с другим индексом (например, LIBOR). Базисный риск основан на непредвиденном изменении разницы между двумя индексами.

- Опционный риск:

- связан с широким применением опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Кроме сроков привлечения и размещения средств, структуры процентных ставок, на прибыль Банка непосредственно влияют индивидуальные особенности финансовых услуг, предоставляемых Банком, и особенности финансовых инструментов, продаваемых и покупаемых Банком (условия досрочного расторжения депозитных договоров и вкладов).

Опционный риск возникает в том случае, когда клиент Банка имеет право (но не обязан) изменить размер и/или время выплат (или хотя бы одной выплаты) в денежном потоке по данному финансовому инструменту. Этот вид риска хуже других поддается оценке и прогнозу, при том, что его роль постоянно возрастает из-за усложнения финансовых инструментов.

Целью системы управления процентным риском является не полное его исключение, а прогнозирование, осознанное принятие и ограничение или минимизация до приемлемого уровня, то есть уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Правила и процедуры управления процентным риском, методы ограничения процентного риска, порядок раскрытия информации о процентном риске определяются исходя из характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков и включают методы мониторинга, измерения, контроля и отчетов по процентному риску.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка, а также внебалансовых требований и обязательств по срокам и ставкам, и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском включает управление активами и обязательствами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно имеет границы. Управление активами ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка, и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков,

которая ограничивает свободу в выборе цены кредита. Управление обязательствами затруднено, во-первых, ограниченным выбором и размером долговых инструментов, которые Банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Качественная оценка процентного риска осуществляется методом экспертного анализа.

В качестве метода количественной оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) несоответствий в сроках погашения – истребования активов – пассивов Банка, рассчитанных в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок – длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок – короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

12.2. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком риска.

Данные о величине процентного риска отражаются в следующих отчетах: Отчет об агрегированном объеме значимых рисков; Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и о соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов; Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, которые представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс – тестирования процентного риска, представляются Совету директоров и Правлению Банка не реже одного раза в год.

Ежегодно Службой внутреннего аудита проводится проверка эффективности процедур управления процентным риском. По результатам проверки, в случае необходимости, выносятся рекомендации по изменению процедур.

12.3. Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых кредитной организацией (банковской группой), и частоты проведения оценки процентного риска.

Стресс-тестирование в отношении процентного риска проводится исходя из двух гипотетических уровней стресса:

- пессимистический (рост/снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 600 базисных пунктов по сравнению с текущим уровнем);

- экстремальный (рост/снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 1000 базисных пунктов по сравнению с текущим уровнем).

Стресс-тестирование по отношению к процентному риску осуществляется посредством анализа чувствительности воздействия на портфель активов и пассивов Банка изменений заданного фактора риска - уровня процентных ставок, в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленным Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма отчетности 0409127).

Стресс-тестирование текущего состояния процентного риска позволяет предпринять тактические меры, которые помогут максимально ослабить давление процентного риска на деятельность Банка.

12.4. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют, осуществленная на основании формы 0409127 на 01.01.2020, представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	тыс. руб.			
	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	2 009,91	5 487,14	- 3 263,97	- 213,26
- 200 базисных пункта	- 2 009,91	- 5 487,14	3 263,97	213,26
Влияние на капитал в %	0,16	0,44	0,26	0,017

13. Информация о величине риска ликвидности

13.1. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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.

В процессе управления ликвидностью Банка применяет следующие основные процедуры: планирование операций с активами и пассивами с учетом их влияния на ликвидность, анализ требований и обязательств, прогноз состояния ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием показателя дефицита (избытка) ликвидности, управление платежной позицией, определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах, при необходимости проведение мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Процедуры по управлению риском ликвидности осуществляются на постоянной основе.

Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности - это комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, разрабатываемый и осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно.

Основной целью управления ликвидностью, является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критически значительных для Банка размеров ликвидности (минимизацию).

С учетом отечественной и международной банковской практики в процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- участие органов управления Банка в вопросах реализации целей и принципов управления ликвидностью, а также в вопросах контроля за эффективностью бесперебойной работы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- наличие четкого порядка обмена информацией между подразделениями и работниками Банка по вопросам текущего и регулярного управления ликвидностью;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня ликвидности.

В целях оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

13.2. Описание организационной структуры кредитной организации (банковской группы) в части управления риском ликвидности.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в сфере управления над состоянием ликвидности Банка и в вопросах контроля за эффективностью бесперебойной работы:

Полномочия Общего собрания акционеров Банка:

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка в соответствии с Уставом Банка и иными внутрибанковскими нормативными актами, в том числе внутренних документов по

управлению банковскими рисками, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, исполнительных органов Банка;

- организация системы управления банковскими рисками и осуществление контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, в том числе:
 - утверждение стратегии (политики) в области управления банковскими рисками, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
 - утверждение основных принципов организации системы управления, принимаемых Банком рисков, и контроль за реализацией в рамках своей компетенции;
 - установление (утверждение) общих предельно допустимых, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга и оценки рисков, в целом для Банка и периодичность их пересмотра;
 - оценка деятельности исполнительных органов Банка по реализации стратегии (политики) в области управления банковскими рисками;
 - разработка и утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Полномочия Правления Банка:

- руководство текущей деятельностью Банка, в том числе в отношении организации и управления банковскими рисками:
 - утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка;
 - реализация стратегии и политики в области управления банковскими рисками, осуществление контроля за их уровнем;
 - утверждение организационной структуры Банка, в том числе обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками;
 - обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками;
 - обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
 - контроль своевременности выявления рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;
 - обеспечение соблюдения основных принципов управления рисками, в том числе организация принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рисками;
 - осуществление управления рисками: принятие своевременных мер по устранению нарушений действующего законодательства Российской Федерации в деятельности Банка путем внесения предложений по внесению изменений и дополнений в Устав и во внутренние документы Банка; рассмотрение на регулярной основе отчетов об уровнях банковских рисков; организация контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, а также принятие решений по другим вопросам управления рисками.

Председатель Правления обеспечивает в рамках своих полномочий:

- осуществление деятельности Банка в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, органов государственной власти, Уставом и внутренними документами Банка, контролирует соблюдение законодательства работниками Банка в рамках деятельности по вопросам их компетенции.
- организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о значимых для Банка банковских рисках, любую иную актуальную информацию.
- обеспечение разработки правил и процедур управления рисками, разработки и внедрения принципов управления рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления рисками, персонала; организация мероприятий по повышению квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления рисками; проведение работы по формированию у работников знаний о банковских рисках, которые могут возникнуть в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) рисков;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между работниками Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) при проведении проверок и в процессе согласования внутренних документов, разрабатываемых в процессе деятельности Банка;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей;
- выявление рисков, присущих проверяемым направлениям деятельности, и анализ уровня контроля за их управлением;
- предоставление информации Совету директоров о выявленных рисках и состоянии контроля в рамках отчетности о состоянии работы по выполнению мероприятий и устранению выявленных в ходе проверок нарушений и замечаний;
- составление отчетов, содержащих сведения о недостатках в системе управления проверяемого риска, о результатах адекватности методов измерения риска по итогам проводимых плановых проверок, касающихся рисков;
- разработка рекомендаций по совершенствованию элементов системы банковских рисков.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- выявление, учет и оценка риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка;
- согласование внутренних документов Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Полномочия Кредитного комитета Банка:

- контроль за соблюдением принципов кредитной и инвестиционной политики;
- анализ текущего состояния кредитного портфеля с целью корректировки политики Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- определение основных направлений вложений ресурсов Банка.

Полномочия Службы управления рисками:

- разработка внутренних документов, определяющих политику Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- участие в разработке мер по минимизации риска ликвидности;
- регулярное составление и представление отчетов, установленной формы в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- проведение анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и участие в определении мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- анализ общего состояния ликвидности в Банке, в том числе, с применением анализа сценариев негативного развития;
- обеспечение качественного, эффективного и оперативного учета используемых процедур, необходимого для принятия управленческих решений, способствующих минимизации потери финансовой устойчивости Банка, в соответствии с методологией, утвержденной внутренними нормативными документами Банка.

Полномочия Управления коммерческого кредитования:

- формирование предложений по стратегии долго- и среднесрочного управления активами Банка с целью повышения доходности активов и сбалансированности;
- формирование предложений по ценовой политике Банка по размещаемым ресурсам;
- анализ и прогнозирование денежных потоков, связанных с кредитными операциями.

Полномочия Казначейства:

- ежедневное определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах на основе платежной позиции;
- осуществление управления и контроля мгновенной и текущей (до 1 месяца) ликвидности;
- оперативное и стратегическое управление ресурсами и денежными потоками Банка;
- осуществление контроля за текущей позицией Банка на основании ежедневного расчета позиции (по корреспондентским счетам Банка) в режиме реального времени;
- управление текущей ликвидностью: заключение сделок на валютном, денежном и фондовом рынках;
- проведение операций с ценными бумагами, брокерских операций;
- формирование предложений по установке внешних и внутренних лимитов на операции и на контрагентов в рамках своей компетенции;

- формирование предложений по организации, построению и совершенствованию системы управления активами и пассивами Банка.

Полномочия Отдела отчетности:

- расчет обязательных нормативов ликвидности и осуществление контроля соблюдения обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе.

Полномочия Управления автоматизации:

- актуализация и своевременность настроек автоматизированной банковской системы со всеми модулями, а также обеспечение и поддержка работоспособности оборудования, систем коммуникаций и задействованного программного обеспечения.

Полномочия Отдела информационной безопасности:

- обеспечение эффективной защиты информации, образующейся в результате деятельности Банка.

13.3. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно - кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;
- 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 можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

13.4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

	АКТИВЫ	д/в и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1.	Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	280 147	282 004
1.1	II категория качества	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	781 233	781 316	799 186	860 156	947 126	981 250	1 025 679	1 550 986
3.1	II категория качества	0	0	0	83	17 953	74 395	153 658	179 761	213 728	551 818
4.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Прочие активы, всего, в том числе:	308 279	308 279	605 878	611 454	613 294	619 258	621 795	621 795	621 795	634 176
6.1	II категория качества	2	2	2	5 579	7 418	13 382	15 919	15 919	15 919	15 919
7.	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	588 426	588 426	1 667 258	1 672 917	1 692 627	1 759 561	1 849 068	1 883 192	1 927 621	2 467 166
	ПАССИВЫ										
8.	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1	Средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Средства клиентов, в том числе:	600 540	600 540	606 663	610 114	622 414	1 022 163	1 155 265	1 292 181	1 425 336	1 817 891
9.1	Средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	6 203	6 203	6 221	6 221	6 221	6 601	7 142	7 719	8 436	166 983
9.2	Вклады физических лиц, всего, в том числе:	493 349	493 349	494 449	497 889	510 129	895 429	1 012 858	1 139 785	1 261 677	1 261 677
9.2.1	Вклады физических лиц - нерезидентов	1	1	1	1	1	2 670	2 670	2 770	2 770	2 770
10.	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	950	950	950	950	950	950	950	950	37 683	99 702
10.1	Выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Прочие обязательства, в том числе:	7 099	7 099	305 340	310 779	310 840	316 539	317 173	317 173	317 173	317 173
11.1	Прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	608 589	608 589	912 953	921 843	934 204	1 339 652	1 473 388	1 610 304	1 780 192	2 234 766
13.	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	134 052	142 928	153 426	177 978	271 181	1 646 678	1 948 836	2 025 404	2 686 259	5 808 057
	ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14.	Избыток (дефицит) ликвидности	-154 215	-163 091	600 879	573 096	487 242	-1 226 769	-1 573 156	-1 752 516	-2 538 830	-5 575 657
15.	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-25.3	-26.8	65.8	62.2	52.2	-91.6	-106.8	-108.8	-142.6	-249.5

13.5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска ликвидности:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью Банка с помощью нормативов;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Основными документами, отражающими текущую платежную позицию Банка, являются:

- справка по рублевым ресурсам на начало дня;
- справка по валютным ресурсам на начало дня.

Основным инструментом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является автоматизированная банковская система (далее - АБС Банка), а также иные программные комплексы, позволяющие проводить мониторинг и планирование платежей в режиме реального времени, а также Ведомость остатков, ежедневно подготавливаемая в АБС Банка.

Для отражения текущей платежной позиции Банка сотрудник Казначейства, обладая информацией о планируемых к размещению, привлечению и погашению межбанковских кредитах и о всех списаниях и поступлениях по операциям с иностранной валютой, также получает от соответствующих подразделений в устной или письменной форме, либо в электронном виде следующие данные:

от Управления коммерческого кредитования:

- сведения о планируемых к выдаче кредитах;
- сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте текущего рабочего дня;
- планируемое погашение кредитов и процентов в перспективе в рублях и иностранной валюте;
- известные сведения о досрочном погашении кредитов.

от Операционного отдела:

- известные сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
- информацию о клиентских платежах, за исключением межбанковских платежей;
- сведения о плановом и предполагаемом погашении срочных депозитов юридических и физических лиц;
- выписку по корреспондентскому счету в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, иным счетам "Ностро";
- данные о подкреплении оборотной кассы и сдаче наличных в Отделение 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

от Отдела бухгалтерского учета:

- сведения обо всех банковских (в том числе налоговых) платежах;
- сведения о предполагаемом движении средств на счетах обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
- сведения об иных платежах.

Вся вышеперечисленная информация о движении денежных потоков предоставляется ежедневно до 12 часов. Информация от Операционного отдела, касающаяся текущей рублёвой позиции, предоставляется в 11.00, в 13.00, в 15.00, или в иное время по требованию работника Казначейства. Ответственными за своевременность и достоверность

предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений, в их отсутствие – их заместители.

В случае возникновения угрозы нарушения текущей платежной позиции работник Казначейства, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры по ее ликвидации.

К таким мерам относятся:

- маршрутизация платежей;
- изыскание средств на межбанковском рынке;
- продажа ликвидных активов.

В случае нарушения текущей платежной позиции работник Казначейства немедленно докладывает об этом Председателю Правления.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, Банком России установлены нормативы ликвидности, которые ограничивают риски потери Банком ликвидности. Нормативы рассчитываются на основании методики расчета обязательных нормативов, установленной Инструкцией Банка России № 180-И.

Расчет обязательных нормативов производится ежедневно.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

Норматив	Регуляторное значение норматива	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	209,439%	144,503%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	440,354%	369,683%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	80,331%	56,571%

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется методология, изложенная в Письме Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Ответственный сотрудник Отдела отчетности осуществляет расчет следующих показателей и коэффициентов, предусмотренных в отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

- Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом по срокам погашения, который определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств.

- Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности - рассчитывается как процентное отношение суммы избытка (дефицита) ликвидности к сумме обязательств Банка.

Банком установлены предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам: от «до востребования» и на 1 день; до 5 дней; до 10 дней; до 20 дней; до 30 дней; до 90 дней; до 180 дней; до 270 дней; до 1 года; свыше 1 года.

Предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности могут быть пересмотрены Советом директоров Банка.

В случае постоянного ухудшения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, либо превышения предельно допустимых значений коэффициентов дефицита ликвидности

производится анализ причин, вызвавших ухудшение или превышение, и вырабатываются мероприятия по их устранению.

13.6. Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

Для проведения анализа состояния ликвидности используются следующие сценарии негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников и кредиторов Банка:

- сценарий «кризис в банке», связанный с неблагоприятными факторами собственной деятельности Банка при отсутствии кризисных явлений на финансовых рынках;
- сценарий «кризис рынка».

При сценарии «кризиса в банке» выделяются следующие источники риска ликвидности:

- погашение вкладов срочных и до востребования;
- снятие крупных сумм с расчетных счетов клиентов;
- погашение долговых обязательств Банка до востребования;
- невозврат крупных кредитов (более 5% от капитала);
- нарушение сроков погашения кредитов.

При сценарии «кризиса рынка» выделяются следующие источники риска ликвидности:

- нарушение функционирования рынка межбанковского кредитования, т.е. отсутствие возможности привлекать денежные средства на межбанковском рынке в объеме, необходимом для погашения дефицита ликвидности;
- риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности, например, в закрытии на Банк лимитов на межбанковском рынке;
- риск ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, т.е. невозможности продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей.

Для расчета прогноза состояния ликвидности при негативном сценарии «кризис банка» используются следующие допущения:

- отток средств с расчетных счетов юридических лиц;
- невозврат самого крупного кредита в срок;
- досрочное востребование срочных вкладов.

Анализ состояния ликвидности Банка при негативном событии «кризис рынка» проводится с учетом следующих допущений:

- все допущения, используемые при негативном сценарии «кризиса банка»;
- размещенные МБК не возвращаются в указанный в договоре срок;
- для восстановления мгновенной ликвидности портфель ценных бумаг распродается в необходимом объеме по ценам ниже рыночных;
- отсутствует возможность привлечения денежных средств на межбанковском рынке.

Анализ состояния ликвидности Банка с использованием сценариев негативного развития событий проводится на основании данных о погашении обязательств и требований по срокам.

13.7. Виды и периодичность отчетов кредитной организации (банковской группы) по риску ликвидности.

Информация о риске ликвидности отражается в следующих отчетах: Отчет об агрегированном объеме значимых рисков; Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Отчет об уровнях значимых рисков, принятых

структурными подразделениями и о соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов; Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, которые предоставляются исполнительным органам управления Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления риском ликвидности.

13.8. О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями предусмотренных внутренним документом Банка обязанностей производится Службой внутреннего аудита Банка.

Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок. Периодичность осуществления контроля определяется в зависимости от общей финансово-экономической ситуации в Банке и отклонения от установленных значений показателей ликвидности.

При проверке оценивается:

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

Акт проверки системы управления ликвидностью рассматривается на заседании Совета директоров Банка в порядке, установленном в Положении о Службе внутреннего аудита.

В случае выявления серьезных нарушений настоящего Положения, в течение недели с момента окончания проверки на заседании Совета директоров Банка рассматривается и утверждается в установленном порядке план мероприятий по устранению выявленных нарушений, контроль над реализацией которого возлагается на Службу внутреннего аудита.

14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимым в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2015 года №3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", в связи с чем Банк не производит расчет показателя норматива краткосрочной ликвидности.

15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимым в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2015 года №3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", в связи с чем Банк не производит расчет показателя норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29).

16. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на 01.01.2020 в «Сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2020 года» (код формы 0409813), раздел 1 и 2.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом.

16.1. Причины существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

В течение отчетного периода существенные изменения значения норматива финансового рычага и его компонентов отсутствовали.

16.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

17. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Оплата труда работникам Банка в 2019 году осуществлялась в соответствии с Политикой АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда» и Положением о системе оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

В Положении о системе оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) определяет формы, условия и порядок оплаты труда, материального стимулирования и поощрения работников Банка в целях усовершенствования системы оплаты труда и повышения материальной заинтересованности работников Банка, достижения лучших конечных результатов их деятельности, улучшения качества работы, создания условий для проявления каждым работником Банка своего потенциала.

В рамках мониторинга системы оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает политику Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждает внутренние документы Банка, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и работникам подразделений, осуществляющим управление рисками,
- устанавливает квалификационные требования к указанным лицам;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- утверждает значения количественных и качественных показателей, для определения нефиксированной части оплаты труда и корректировки вознаграждений;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и работникам подразделений, осуществляющим управление рисками в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии его развития, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, на основании отчетов и предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, а также заключения аудиторской организации;
- рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита о проверке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, включая оценку показателя управления риском материальной мотивации персонала;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешней аудиторской организации;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о системе оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

17.1. Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям, который в своей деятельности руководствуется Уставом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и Положением об Исполнительном директоре по назначениям и вознаграждениям АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Основными задачами Исполнительного директора являются:

- оценка соответствия системы оплаты труда Банка стратегии его развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
- формирование эффективной и прозрачной практики мотивации и вознаграждения, которое получают члены Совета директоров Банка, члены исполнительных органов Банка и работники, принимающие риски.

В течение 2019 года с участием Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям были проведены два заседания Совета директоров Банка, на которых рассматривались результаты мониторинга и контроля системы оплаты труда и вопросы актуализации внутренних нормативных документов, регулирующих порядок оплаты труда и порядок работы Исполнительного директора.

Размер вознаграждения, выплаченного Исполнительному директору по назначениям и вознаграждениям за 2019 год, составил 20 тыс. руб.

17.2. Информация о независимых оценках оплаты труда.

В 2019 году независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились.

17.3. Описание сферы применения системы оплаты труда.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и на всех работников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности.

17.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.

К работникам, принимающим 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, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся:

Члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 3 человека, и иные работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков – 10 человек.

17.5. Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Ключевые показатели системы оплаты труда включают в себя количественные и качественные показатели, характеризующие эффективность и доходность деятельности Банка (рентабельность активов, доходность кредитного портфеля, процентный спрэд), принимаемые им риски, отсутствие недостатков и нарушений, выявленных со стороны надзорных органов и т.д., которые используются для определения или корректировки нефиксированной части вознаграждения.

Количественные и качественные показатели устанавливаются для различных категорий работников и подлежат пересмотру в случаях изменения состава и/или функциональных обязанностей, ранее определенных для подразделений (работников); изменения структуры и штатного расписания Банка; изменения условий деятельности Банка, а также уровня и сочетания принимаемых рисков.

Таким образом, принятая политика оплаты труда направлена на создание эффективной системы денежного вознаграждения работников Банка, квалификация которых способствует развитию бизнеса и достижению стратегических целей Банка.

17.6. Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда.

Решением Совета директоров Банка от 09.09.2019 утверждены Положение о системе оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и Политика оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК».

17.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Система оплаты труда обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при этом учитывается качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными инструкциями.

В структуре размера оплаты труда указанных выше работников нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

17.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и требуемую ликвидность. Перечень значимых для Банка рисков выявляется в составе процедур ВПОДК и утверждается Советом директоров Банка. На 2019 год определены следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск концентрации.

Приведенный перечень существенных рисков может быть расширен в случае изменения стратегии развития банка, характера и масштабов, проводимых им операций по решению Совета директоров Банка.

Для учета этих рисков в Банке установлены следующие показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков, участвующие в корректировке отложенной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России №180-И;
- независимые оценки финансовой устойчивости;
- экономическое положение в соответствии с Указанием Банка России №4336-У;
- просроченная задолженность в кредитном портфеле;
- качество кредитного портфеля;
- отсутствие нарушений установленных лимитов и ограничений;
- отсутствие административных штрафов на Банк или на любого из работников его подразделений;
- отсутствие фактов нарушений законодательства и нормативных актов Банка России по результатам внешних проверок, проводимых Банком России, налоговыми органами, аудиторами, и другими надзорными органами, влекущих за собой приостановление или ограничение какого-либо вида деятельности, получение писем и предписаний Банка России о наличии недостатков и нарушений в деятельности Банка.

Плановые (целевые) финансовые показатели определены Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка на 2018-2021 годы.

Регулярный мониторинг выполнения целей и проводимые оценки эффективности функционирования системы оплаты позволяют более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели.

17.9. Информация о видах и суммах выплат.

Категория	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
Члены исполнительных органов	5 201	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10 245	-

Выплаты нефиксированной части оплаты труда, определяемой в зависимости от результатов деятельности Банка в целом - от размера прибыли после уплаты налогов по

результатам финансовой деятельности Банка, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплата выходных пособий, а также отсрочка и корректировка вознаграждений в 2019 году не производились.

На 01.01.2020 численность персонала Банка составила 69 человек (60 человек на 01.01.2019).

Председатель Правления

Ю.А. Заславский

