

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД**

ПАО «Бест Эффорте Банк»

(публичное акционерное общество)



СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	25
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	32
Раздел IV. Кредитный риск	33
Раздел V. Кредитный риск контрагента	51
Раздел VI. Риск секьюритизации	57
Раздел VII. Рыночный риск	57
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	62
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	67
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	75
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	90
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	90



Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за 2020 год представлена ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

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

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

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

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

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 1 января 2021 года (за 2020 год) на 1 октября 2020 года (за 3-ий квартал 2020 года), на 1 июля 2020 года (за 1-е полугодие 2020 года) и на 1 января 2020 года (за 2019 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все данные в Информации о рисках за 2020 год, если не указано иное, округлены с точностью до



целых тысяч рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка отражена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» в составе форм Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, раскрытой на сайте Банка: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting_reports/.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд. В течение 2020 года эти источники остались неизменными.

К показателям, уменьшающим источники базового капитала, относятся вложения в нематериальные активы в сумме 11 064 тыс. рублей и убыток прошлых лет в сумме 74 955 тыс. рублей, сложившийся в связи с применением в расчете корректировок, связанных с отражением на балансе требований Положений Банка России № 604-П², 605-П³ и 606-П⁴ и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9⁵ «Финансовые инструменты».

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций, привлеченный субординированный депозит и прибыль текущего года, отличающаяся от финансового результата на сумму корректировок, связанных с отражением в балансе требований Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

¹ Положение Банка России от 4.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 646-П).

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

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

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

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

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

Таблица 1.1

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2021
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	966 939	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	966 834	«Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный:	<u>1</u>	966 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	31	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	609 820
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	5 497 063	X	X	X
2.1	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), отнесенный в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	0
2.2	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), отнесенный в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	609 820
2.2.1		X	500 000	из них: субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	X	500 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>11</u>	74 511	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 064	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	11 064
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>10</u>	21 620	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	21 620	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	<u>20</u>	9 097	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	0

7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 711 499	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	<u>55</u>	0
7.7	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	0	«Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»	17	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	97 786	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	-74 955
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	-74 955
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	109 820



9	Резервный фонд	27	58 639	Резервный фонд	3	58 639
---	----------------	----	--------	----------------	---	--------

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не входит в состав банковской группы.

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

В 2020 году управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

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

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

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

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

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

Оценка капитала Банка и его достаточности осуществляется путем соотнесения совокупного объема минимального капитала, необходимого Банку по регуляторным требованиям (регуляторный капитал), совокупного объема необходимого Банку капитала (экономический капитал) и объема, имеющегося в распоряжении Банка, капитала (располагаемый капитал) через сравнение нормативных, плановых (целевых) и фактических уровней показателей достаточности капитала.

Процедуры соотнесения применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 199-И⁶.

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

⁶ Инструкция Банка России от 29.11. 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И).



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

При определении дополнительных источников формирования капитала, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции поддержания достаточности капитала, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

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

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с действовавшими в 2020 году положениями Банка России по определению собственных средств (капитала), а также минимальные требования к объему капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В 2020 году решением Совета директоров Банка от 06 марта 2020 г. были внесены изменения в Стратегию развития Банка на период 2019 - 2020 годов, в том числе снижен плановый (целевой) уровень капитала Банка на конец 2020 года с 1 615 257 тыс. руб. до 1 477 500 тыс. руб.

Также решением Совета директоров Банка от 28 сентября 2020 г. были внесены изменения в Политику управления банковскими рисками и капиталом Банка в части увеличения «риск-аппетита», определяющего совокупный предельный объем рисков, который Банк готов принять, с 260% до 400% от собственных средств (капитала) Банка.

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

На протяжении 2020 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 41,06%, максимальное – 62,84%, среднее – 50,83%.

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

	<u>На 1 января 2021 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
Базовый капитал	939 454	934 758
Основной капитал	939 454	934 758
Дополнительный капитал	609 851	500 788
Всего капитала	1 549 305	1 435 584

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД.**



Активы, взвешенные с учетом риска	3 646 463	2 828 973
Норматив достаточности капитала (%)	42,5	50,8

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 января 2021 года составила 60,64%.

В 2020 году Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала).

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года:

	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Центральный банк РФ, Правительство РФ	407 706	0
Кредитные организации	1 088 976	233 755
Организации	607 386	607 386
Физические лица	4 882	8 466
Итого требований	2 108 951	849 608

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

По состоянию на 1 января 2021 года в дополнительном капитале учитываются привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям Положения Банка России № 646-П и эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, в общей сумме 31 тыс. рублей.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), раскрываемой в составе форм Годовой



бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting_reports/.

Далее представлена информация об основных показателях деятельности Банка:

№ п/п	Наименование норматива	На 1 января 2021 г.	На 1 октября 2020 г.
КАПИТАЛ, тыс. руб.			
1	Базовый капитал	939 454	939 107
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 035 467	1 035 834
2	Основной капитал	939 454	939 107
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 035 467	1 035 834
3	Собственные средства (капитал)	1 549 305	1 565 880
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 610 946	1 607 723
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3 646 463	2 928 592
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	25.763	32.077
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	27.425	39.658
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	25.763	32.077
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	27.425	39.658
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	42.488	53.469
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	42.667	61.532
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), %			
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	19.763	26.077
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	6 669 898	5 034 985
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), %	14.085	18.652
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков,	15.353	20.359

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД.**

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, %			
15	Норматив мгновенной ликвидности Н2	53.383	93.589
16	Норматив текущей ликвидности Н3	120.483	126.954
17	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.229	0.278
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	20.62	14.37
19	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	91.654	56.282
20	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0
21	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	0	0
22	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	18.05	12.11

Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России, с учетом надбавок поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В течение 4 квартала 2020 года собственные средства (капитал) Банка увеличились не существенно. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) за отчетный период уменьшился на 10,98% и составил 42,5%, за счет увеличения активов, взвешенных по уровню риска на 24,5%.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2) по состоянию на 1 января 2021 года уменьшился по сравнению с показателем на 1 октября 2020 года и составил 53,4%. Данное снижение связано с уменьшением объемов биржевых сделок обратного РЕПО сроком погашения один день и увеличением обязательств перед клиентами Банка. За отчетный период норматив текущей ликвидности (норматив Н3) снизился не существенно и составил 120,5%.

В связи с увеличением объемов требования к контрагентам и эмитентам увеличился норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 и составил 91,7%.

Все показатели по строкам 15-22 таблицы 2.1 рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка

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

В 2020 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с бизнес-моделью Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы ВПОДК.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками являются важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

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



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

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

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

По итогам идентификации рисков Банк выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

К значимым рискам Банка с количественной оценкой относятся:

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

К значимым рискам Банка с качественной оценкой относятся:

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

На 2020 год был установлен показатель «риск-аппетита», определяющий совокупный предельный объем рисков, который Банк готов принять, а также плановые (целевые) уровни и целевая структура значимых рисков.

№	Значимый риск	Плановый (целевой) уровень	
		тыс. руб.	% от капитала
1	Кредитный риск	2 807 250	190
2	Рыночный риск	1 182 000	80
3	Операционный риск	591 000	40
4	Риск потери ликвидности	221 625	15
5	Риск концентрации	1 034 250	70
6	Агрегированный объем рисков с количественной оценкой	5 836 125	395
7	Резерв капитала под значимые риски с качественной оценкой	73 875	5

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

По состоянию на 1 января 2021 года все значимые риски находились в пределах установленных плановых (целевых) уровней, размер «риск-аппетита» и целевая структура рисков соблюдались.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение бюджета Банка и отчета об исполнении бюджета Банка;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

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

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

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

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение созданных им коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

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

- оценка рисков, влияющих на реализацию Стратегии развития Банка и Стратегию управления

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

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

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

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

В процессе управления рисками Кредитный комитет выполняет следующие функции:

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

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

- реализация стратегии и тактики Банка в области управления активами и пассивами;
- разработка процентной и тарифной политики, контроль за поддержанием ликвидности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения средств;
- утверждение предельных значений и лимитов банковских операций (в т.ч. лимитов на контрагентов);

- установление структурным подразделениям качественных (состав финансовых инструментов совершения операций, сделок и их примерных условий) и количественных (лимиты, базовые ставки) показателей с учетом рисков банковской деятельности;
- разработка политики в области трансфертного ценообразования.

Функции структурных подразделений Банка в процессе управления рисками

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

- координация управления банковскими рисками;
- разработка стратегии управления банковскими рисками и капиталом, включая процедуры управления и методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации рисков;
- осуществление на постоянной основе идентификации, оценки и мониторинга рисков, присущих деятельности Банка, а также разработка мер по их минимизации;
- оценка потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- подготовка и представление органам управления Банка внутрибанковской отчетности по рискам.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

К компетенции Службы внутреннего контроля относятся:

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

Функции Отдела планирования:

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

В функции структурных подразделений Банка входит:

- идентификация рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения;
- контроль за уровнем банковских рисков, возникающих в процессе выполнения

- поставленных перед подразделением целей и задач;
- разработка предложений и мероприятий, направленных на ограничение и снижение уровней принятых рисков.

Общая схема организации системы управления рисками

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

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

- Руководство Банка⁸;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

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

Вид Риска	Органы управления и коллегиальные рабочие органы Банка, осуществляющие контроль за управлением и непосредственно управление риском	Структурные подразделения Банка, участвующие в управлении риском
1	2	3
1. Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента)	Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами	Департамент активных операций, Департамент управления активами и пассивами, Служба управления рисками.
2. Рыночный риск	Совет директоров, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет.	Департамент управления активами и пассивами, Дирекция по созданию банковских продуктов и развитию технологий, Департамент активных операций; Служба управления рисками.
3. Риск потери ликвидности	Совет директоров, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами	Департамент управления активами и пассивами, Департамент активных операций, Служба управления рисками.

⁸ Руководство Банка (Органы управления Банком) - Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

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

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

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

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

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



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

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

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

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

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

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

№	Название отчета	Периодичность предоставления отчетности	
		Совет Директоров Банка	Правление Банка
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
2	Отчет о соблюдении планового уровня и плановой структуры рисков	Ежеквартально	Ежемесячно
3	Отчет о результатах стресс - тестирования	Ежегодно	Ежеквартально
4	Отчет об идентификации значимых рисков Банка	Каждое полугодие	Каждое полугодие
5	Отчет об агрегированном объеме и динамике значимых рисков, принятых Банком	Ежеквартально	Ежемесячно
6	Отчет об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, и использовании (нарушении) установленных по ним лимитов	Ежеквартально	Ежемесячно
7	Отчет о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка	Ежеквартально	Ежемесячно
8	Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно

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

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

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

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

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

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

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

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

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

Сценарий 1 предполагает незначительное ухудшение показателей факторов риска.

Сценарий 2 предполагает существенное ухудшение показателей факторов риска.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Согласно внутренним документам, для минимизации рисков, Банком могут применяться различные методы: лимитирование, хеджирование, аутсорсинг, страхование, передача риска третьему лицу. Основным способом по минимизации рисков Банка в 2020 году являлось лимитирование операций.

В отчетном периоде необходимости в проведении операций хеджирования не возникало.

Принятые в Банке внутренние процедуры оценки достаточности капитала за 2020 год соответствуют Стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, а также требованиям Банка России.

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

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

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

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД.**

**взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 января 2021	данные на 1 октября 2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	849 608	1 033 176	67 969
2	при применении стандартизированного подхода	849 608	1 033 176	67 969
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:	1 040 239	854 911	83 219
7	при применении стандартизированного подхода	1 040 239	854 911	83 219
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 -	0	0	0

	мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 110 200	428 925	88 816
21	при применении стандартизированного подхода	1 110 200	428 925	88 816
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	567 863	567 863	45 429
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	78 554	43 717	6 284
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)	3 646 463	2 928 592	291 717

В целом общая сумма требований за отчетный период увеличилась на 24,51%. Данное увеличение произошло в связи с увеличением по статьям «Кредитный риск на контрагента» на 17,81% и «Рыночный риск» на 78,81% и уменьшением по статье «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:».

По состоянию на 1 января 2021 года требования, взвешенные по уровню риска по статье «Кредитный

риск на контрагента» увеличились в связи с увеличением объемов сделок на биржах.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) уменьшился, при этом рыночный риск увеличился ввиду соответствия всех ценных бумаг, находящихся в портфеле, периметру регулирования рыночного риска.

За отчетный период увеличилась статья «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%» на 34 837тыс. рублей в основном в связи с перерасчетом отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам.

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

Таблица 3.1

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 1 января 2021 года

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ⁹	из них				не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала ¹⁰
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства	36 808	36 808	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	384 398	384 398	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	46 893	46 893	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 748 228	1 084 723	1 644 726	0	0	18 779
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	557	0	557	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 212 423	4 886	2 193 348	0	0	14 189
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	750 848	0	31 597	0	750 848	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 В Таблице 3.1 Банк указал наименование статей публикуемой формы бухгалтерского баланса.

¹⁰ По графе 8 Банк указал стоимость активов, подлежащих к вычету из регулятивного капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

9	Требования по текущему налогу на прибыль	232	232	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	21 620	21 620	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 511	63 447	0	0	0	11 064
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	592 849	580 329	0	0	0	12 520
14	Всего активов	6 822 474	2 176 443	3 870 228	0	750 848	56 552
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 365 342	0	75 899	0	0	5 289 443
16.1	средства кредитных организаций	2 293 432	0	75 899	0	0	2 217 533
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 071 910	0	0	0	0	3 071 910
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	30 977	0	0	0	0	30 977
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 721	0	0	0	131 721	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 298	0	0	0	0	16 298
20	Отложенные налоговые обязательства	9 097	0	0	0	0	9 097
21	Прочие обязательства	170 887	0	0	0	0	170 887
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	5 693 345	0	75 899	0	131 721	5 485 725

В Таблице 3.1 Банк раскрыл информацию о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу (графы 4 - 7).

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

За 2020 год Банк существенно увеличил денежные средства в кредитных организациях. Данное изменение связано с бизнес процессами Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стали соответствовать периметру регулированию рыночного риска.

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

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
по состоянию на 1 января 2021 года**

№ п/п	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритиза- ции	подверженны х кредитному рisku контрагента	Подвержен- ных 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 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	6 765 922	2 176 443	0	3 870 228	750 848
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	5 693 345	0	0	75 899	131 721
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 072 577	2 176 443	0	3 794 329	619 127
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	1 072 577	2 176 443	0	3 794 329	619 127

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

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

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

Информация об источниках рыночной информации, используемой для определения стоимости инструментов торгового портфеля, раскрывается в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, публикуемой на сайте Банка в сети Интернет (<https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting-reports/>)

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

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

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

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

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котированные цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;
- котированные цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба управления рисками не реже 1 раза в полгода осуществляет проверку математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели,

в том числе стрессовых условиях, а также тестирование, модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости ценных бумаг, аналогичных оцениваемому активу, а также инициирует внесение изменений в модель оценки в случае, если результаты тестирования свидетельствуют о необходимости ее доработки.

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

Служба управления рисками осуществляет информирование Председателя Правления Банка о необходимых поправках к оценкам ценных бумаг по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на достаточность капитала и финансовый результат Банка.

В соответствии со внутренним документом Банк может привлечь независимого оценщика для оценки справедливой стоимости финансового инструмента (Исходные данные 3 Уровня). При этом в договорах с организациями, которые осуществляют независимую оценку или предоставляют информацию для оценки справедливой стоимости, обязательно предусматривается ответственность оценщика за предоставление недостоверных данных. В 2020 году внешние оценщики к проведению оценки финансовых активов по справедливой стоимости Банком не привлекались.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за четвертый квартал 2020 года:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	10 532	0	7 009 964	320 329
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:	10 532	0	677 618	320 329
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	10 532	0	170 621	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	181 153	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	361 290	249 017
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	357 790	249 017
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 501	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 260 566	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 975 214	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	70 427	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 898	0
8	Основные средства	0	0	75 789	0
9	Прочие активы	0	0	617 024	0

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

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

В течение отчетного периода основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись сделки, обратного и прямого РЕПО.

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

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

Балансовая стоимость необремененных активов по статье «Всего активы, в том числе:» увеличилась на 23,23%. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 1 621 304 тыс. рублей. Требования по сделкам обратного РЕПО уменьшились на 14,83%.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2021	На 1 января 2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	155 324	13 774
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	74 156	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	74 156	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	228 609	147 569
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	219 352	143 156
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 257	4 413
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	549 808	536 795
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	549 613	536 642
4.3	физических лиц - нерезидентов	195	153

Увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и вложений в долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов в течение 2020 года вызвано бизнес - потребностями Банка.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов по форме обязательной к раскрытию таблицы 3.5 не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2021 года в портфеле Банка указанных финансовых инструментов.

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

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

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД.

**антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала Банка по состоянию на 1 января 2021 года**

№ п/п	Наименование страны	Националь ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицик лическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направ ления на поддержку антицикличес кой надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требова ния, взвешен ные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	4 426 662	1 592 507	X	X
2	Австрийская Республика	0	155 324	31 065	X	X
3	Республика Кипр	0	155 493	173 040	X	X
4	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	111 164	111 164	X	X
5	Соединенные Штаты Америки	0	285 079	285 079	X	X
6	Ирландия	0	82 107	82 107	X	X
7	Великое Герцогство Люксембург	0	20 112	20 112	X	X
8	Королевство Нидерландов	0	17 416	17 416	X	X
9	Турецкая Республика	0	15 485	15 485	X	X
10	Сумма	X	0	0	X	X
11	Итого	X	5 268 843	2 327 975	0.00	185 668

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

Банк рассчитывает величину антициклической надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И: величина антициклической надбавки равна средневзвешенной величине национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк по состоянию на 1 января 2021 года заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Величина требований, подверженных кредитному и рыночному рискам увеличилась не существенно по сравнению с прошлой отчетной датой.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

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

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД.



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

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

Целями Кредитной политики являются:

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- установление кредитных лимитов по контрагентам и по кредитному портфелю в целом;
- целевое соотношение доходности и подверженности кредитному риску;

- приоритеты по предоставлению кредитных ресурсов (типы долговых обязательств, секторы экономики, регионы, валюта, сроки, доходность и т. д.);
- желаемые характеристики кредитного портфеля, включая предельный уровень концентрации кредитного риска;
- внутренние нормативы достаточности капитала, резервируемого под покрытие потерь вследствие кредитного риска и порядок их расчета.

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

Лимиты первого уровня

№	Значимый риск	Плановый (целевой) уровень	
		% от капитала	тыс. руб.
1	Кредитный риск	190	2 807 250

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

Лимиты второго уровня

№	Значимый риск	Подразделение	Лимит тыс. руб.	Сигнальные значения тыс. руб.
1	Кредитный риск	Департамент активных операций	1 700 000	1 650 000
		Департамент управления активами и пассивами	1 052 250	1 000 000
		Управление бухгалтерского учета и налогообложения	55 000	50 000

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

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

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

Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

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

Полномочия Правления Банка:

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

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

Полномочия Председателя Правления:

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

Полномочия Кредитного комитета:

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

- рассмотрение и согласование порядка формирования резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П;
- вынесение решения о списании безнадежных ссуд за счет сформированного резерва;
- утверждение мероприятий по санации просроченной ссудной задолженности;
- контроль исполнения решений и поручений Кредитного комитета должностными лицами и подразделениями Банка.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП)

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

Полномочия Службы управления рисками:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование процедур управления кредитным риском;
- анализ, мониторинг и оценка кредитного риска в соответствии с методологией, утвержденной внутренними нормативными документами;
- мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску;
- контроль за предоставлением информации от ответственных подразделений в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- подготовка и представление органам управления Банка внутрибанковской отчетности по кредитному риску в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, в т.ч. результатов стресс – тестирования.

Полномочия Службы внутреннего аудита Банка:

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- мониторинг соблюдения требований законодательства, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка при проведении операций, связанных с кредитным риском;
- мониторинг риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, в результате применения санкций и /или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Полномочия подразделений Банка:

- организация на уровне подразделения работы по мониторингу кредитного риска, своевременному и полному представлению информации для оценки кредитного риска в соответствии с установленным порядком;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Управление кредитным портфелем и кредитным риском

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

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

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

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

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

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

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

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

Проверки со стороны Службы внутреннего аудита по данному направлению производятся с установленной регулярностью, учитывая приоритетность контроля за состоянием системы

управления рисками, и на основании утвержденного Плана работы на финансовый год Службы внутреннего аудита.

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

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

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

В отчеты о кредитном риске включается следующая информация:

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

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

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 января 2021 года

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	0	неприменимо	5 355	469	4 886
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	0	неприменимо	5 355	469	4 886

В целом сумма активов Банка, подверженных кредитному риску за отчетный период уменьшилась за счет долговых ценных бумаг в связи с соответствием всех ценных бумаг, находящихся в портфеле, периметру регулирования рыночного риска.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на которые формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2021 года в портфеле Банка указанных ценных бумаг.

В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2021 года**

№, п/ п	Наименование статьи	Сумма требован ий	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс.руб.
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	34 163	50.0%	17 082	6.0%	2 050	- 44.0%	- 15 032
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения 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 произошло уменьшение числа контрагентов, по которым выявлены обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.2 не раскрываются, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2021 года ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

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

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

	На 1 января 2021 года	На 1 июля 2020 2020 года
Кредиты физическим лицам	5 355	5 095
Резерв на возможные потери по ссудам	(469)	(512)
Итого по статье «Кредиты»	4 886	4 583

	На 1 января 2021 года	На 1 июля 2020 года
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 3 месяцев	0	19
От 3 до 6 месяцев	17	200
От 6 до 12 месяцев	335	180
Свыше года	5 002	4 650
Просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(469)	(512)
Итого по статье «Кредиты»	4 886	4 538

Все кредиты выданы резидентам Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2021 года и на протяжении всего 2020 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная и реструктурированная ссудная задолженность.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



нормативными документами Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года обеспечение по требованиям, отраженным в таблице 4.1 отсутствует.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2021

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	4 886	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 886	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В целом сумма активов Банка, подверженных кредитному риску за отчетный период уменьшилась за счет долговых ценных бумаг в связи с соответствием всех ценных бумаг, находящихся в портфеле, периметру регулирования рыночного риска.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный Инструкцией Банка России № 199-И).

Кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, применяются Банком при оценке кредитного риска в случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 199-И. В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И при расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), используются в отношении иностранных объектов рейтинга. В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

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

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2021 года приведена ниже.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2021 года

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного
		без учета применения конверсионного	с учетом применения конверсионного		

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД.

1	(обязательств) 2	коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		по уровню риска, тыс. руб. 7	риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент 8
		балансовая 3	внебалансовая 4	балансовая 5	внебалансовая 6		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	407 706	0	407 706	0	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 088 976	0	1 088 976	0	233 755	27.51%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	502 856	0	476 288	0	476 288	56.06%
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 355	0	4 882	0	8 466	1.00%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00%
13	Прочие	132 424	0	131 098	0	131 098	15.43%
14	Всего	2 137 318	0	2 108 951	0	849 608	

В целом кредитные требования, взвешенные по уровню риска изменились не существенно на 6,18%. При этом существенные изменения произошли по следующим строкам таблицы 4.4.

По состоянию на 1 января 2021 года увеличились суммы кредитных требований по статьям таблицы 4.4:



- «Кредитные организации (кроме банков развития)» на 635 654 тыс. рублей, за счет увеличения денежных средств на корреспондентских счетах в других банках;
- «Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность» на 33,78%, в связи с увеличением активной работы клиентов на рынке деривативов.

При этом уменьшились суммы кредитных требований по статье таблицы «Юридические лица» в связи с соответствием всех ценных бумаг, находящихся в портфеле, периметру регулирования рыночного риска.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфель, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2021 года

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	Прочие	Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	407 706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	407 706
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 069 030	0	0	0	0	19 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 088 976
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	476 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	476 288
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 117	4 882
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	131 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 098
14	Всего	407 706	1 069 030	0	0	0	0	629 097	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 117	2 108 951

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД

В целом общая сумма требований по всем портфелям кредитных требований за отчетный период изменилась несущественно, при этом существенные изменения произошли по следующим кредитным требованиям:

- с коэффициентом 0% - увеличилась на 55,73%, в связи с увеличением денежных средств на корсчете в Банке России;
- с коэффициентом 20% - увеличилась на 139,15%, в связи с увеличением остатков на корреспондентских счетах в других банках;
- с коэффициентом 100% - увеличилась на 13,20% в основном за счет увеличения средств на счетах, открытых Банком у вышестоящих брокеров;
- с коэффициентом «Прочие» - уменьшилась на 97,33% в основном за счет долговых ценных бумаг, которые стали соответствовать периметру регулирования рыночного риска.

Все вышеперечисленные изменения связаны с бизнес-потребностями Банка.

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

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

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском (которые раскрыты в разделе IV настоящей Информации о рисках). Величина кредитного риска контрагента при осуществлении процедур управления рисками учитывается Банком в составе кредитного риска.



Количественные требования к капиталу определяются Банком в отношении кредитного риска, включая кредитный риск контрагента (величина кредитного риска), в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 199-И.

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

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

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

Ограничение (лимитирование) кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью снижения кредитного риска, Банк осуществляет операции РЕПО на биржевом рынке через

центрального контрагента, либо в качестве контрагента выступает Банк России, лимит по сроку операции устанавливается не более 1 года, для одной сделки.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года сделки, подверженные кредитному риску контрагента были проведены с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента и с прочими контрагентами.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года

№, п/п	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска	X	X	X	X	58 490	76 036

	(для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	76 036

По состоянию на 1 января 2021 года величина кредитного риска контрагента по внебиржевым сделкам увеличилась на 51 802 тыс. рублей. Данное изменение связано с бизнес-потребностями Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обязательная к раскрытию по форме таблицы 5.2 не раскрывается Банком в связи с ее отсутствием.

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года

№ п/п	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	975 372	2 850 173	0	0	0	0	32 133		3 857 679
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	58 490		58 490
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0		0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0		0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0		0
9	Итого	975 372	2 850 173	0	0	0	0	90 623		3 916 168

В целом величина, подверженная кредитному риску контрагента, за отчетный период увеличилась на 63,30%. Данное изменение в основном связано с увеличением объемов сделок на ПАО «Санкт-Петербургская биржа» через центрального контрагента НКО - ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО).

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

Таблица 5.5.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года

№ п/п	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	1 352 011	31 597
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	67 170	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	1 139 179	46 497
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	2 558 360	78 094

В связи с увеличением объема сделок обратного РЕПО, справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, увеличилась на 33,80%. Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами по сделкам прямого РЕПО уменьшилось на 67,80%. Все изменения связаны с бизнес-потребностями Банка.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 Банком не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2021 года сделок с кредитными ПФИ.

Поскольку в целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска,

при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Таблица 5.8.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента
по состоянию на 1 января 2021 года**

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	665 052
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 224 119	240 015
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	11 167	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 212 952	240 015
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	239 341	47 868
9	Гарантийный фонд	30 173	377 169
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	299 150
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	295	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	295	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	1 373 252	274 650
19	Гарантийный фонд	1 960	24 500
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0



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

По состоянию на 1 января 2021 года общая величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска к двум центральным контрагентам увеличилась на 62,60% и составила 3 869 141 тыс. рублей. Данное увеличение в основном связано с увеличением объемов сделок через НКО - ЦК «Клиринговый центр МФБ» на ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Стратегия управления рыночными рисками

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

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

В 2020 году Банк не осуществлял операции с товарами (включая драгоценные металлы) и производными инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

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

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

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

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

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

- определение структуры торгового портфеля;

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

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

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

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

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

Измерение и оценка рыночного риска

Банк использует методы оценки рыночного риска, установленные Положением Банка России № 511-П¹¹, Инструкциями Банка России № 199-И и № 178-И¹².

В случае необходимости, Банком может быть использована дополнительно, внутренняя математическая модель, основанная на методе VaR¹³ анализа.

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

Структура и организация в Банке управления рыночным риском

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

¹¹ Положение Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

¹² Инструкция Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

¹³ VaR (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) - наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может получить инвестор в течение n дней. Ключевыми параметрами VaR является период времени, на который производится расчет риска, и заданная вероятность того, что потери не превысят определенной величины. VaR является суммарной мерой риска, способной производить сравнение риска как по различным портфелям, так и по отдельным финансовым инструментам.



Управление сводной отчетности на ежемесячной основе осуществляет расчеты показателей, связанных с оценкой рыночного риска в соответствии с методикой Положения Банка России № 511-П, Инструкциями Банка России № 199-И и № 178-И, и предоставляет их в Службу управления рисками.

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

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

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

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

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

Методы регулирования рыночного риска

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

Лимиты открытых позиций

КУАП устанавливает/изменяет/закрывает лимиты на осуществление операций Банка, утверждает и пересматривает не реже 1 раза в квартал по предложению Службы управления рисками и Департамента управления активами и пассивами Лимитные ведомости, лимиты на осуществление операций Банка, включая лимиты открытых позиций по валютам, ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

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

Регулирование величины активов и пассивов

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

Хеджирование рисков

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

В отчетном периоде необходимости в проведении операций хеджирования не возникало.

Контроль за соблюдением процедур по оценке и управлению рыночным риском

Контроль за соблюдением процедур и эффективностью управления рыночным риском



осуществляется на многоуровневой основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчеты о рыночном риске включается следующая информация:

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

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

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

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

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизованного подхода, по состоянию на 1 января 2021 года:

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

№, п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 января 2021 года
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	1 110 200
1	процентный риск (общий или специальный)	1 059 713
2	фондовый риск (общий или специальный)	550
3	валютный риск	49 938
4	товарный риск	0
	Опционы:	0
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 110 200

По состоянию на 1 января 2021 года произошло увеличение рыночного риска ввиду роста торгового портфеля Банка, а также соответствия всех ценных бумаг, находящихся в портфеле, периметру регулирования рыночного риска.

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

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

риска».

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Стратегия управления операционным риском

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

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

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

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

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

Процедуры управления операционным риском

Процедуры по управлению операционным риском включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Процедуры по управлению операционным риском предусматривают:

- полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;

- наличие в Банке подразделения, осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.

В Банке используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России № 652-П¹⁴.

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

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Выявление и анализ факторов операционного риска.

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

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

Контроль за выявлением факторов операционного риска возлагается на руководителей подразделений.

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

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

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

Выявление операционного риска происходит также в результате событий операционного риска. Под событием операционного риска (далее – Событие) подразумевается реально произошедший инцидент, связанный с нарушением обычного хода банковского процесса, приведший к прямым убыткам, способный привести к убыткам при повторении, гарантированно приведший или

¹⁴ Положение Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П).



способный привести к убыткам в будущем. Событие может произойти в результате человеческой ошибки, выхода из строя оборудования, внешнего события, террористического акта, сбоя в работе банковских систем, акта мошенничества, иного события.

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

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

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

Ответственным лицом по Проблеме назначается руководитель подразделения, выявившего Проблему/Событие.

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

Измерение и оценка операционного риска по выявляемым факторам.

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

Для целей оценки операционного риска Банк устанавливает рейтинги операционного риска:

- риску присваивается рейтинг «низкий», если размер потенциального убытка от риска составляет менее 500 тыс. рублей;
- риску присваивается рейтинг «средний», если размер потенциального убытка от риска составляет от 500 тыс. руб. до 1 млн. рублей включительно;
- риску присваивается рейтинг «высокий», если размер потенциального убытка от риска составляет свыше 1 млн. рублей.

Рейтинг риска определяется Службой управления рисками по совокупности потенциальных убытков за отчетный период по выявленным Проблемам и Событиям.

Результат оценки Служба управления рисками включает в отчет об уровне операционного риска, в том числе в разрезе направлений деятельности Банка.

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

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

Ответственным за ведение данного учёта является руководитель Службы управления рисками.

Система индикаторов мониторинга операционного риска.

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

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

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

Система полномочий и принятия решений по управлению операционным риском

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

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

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

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

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

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

Полномочия Службы управления рисками:

- принимает решения о регистрации Проблемы/События в БДПС или отказе в регистрации;
- ведет аналитический учёт данных о понесенных операционных убытках;
- контролирует сроки действий по минимизации риска и извещает Председателя Правления Банка об их нарушениях;
- запрашивает у ответственных подразделений Банка значения и контролирует соблюдение установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- составляет и предоставляет органам управления Банка отчетность, в соответствии с внутренними документами Банка;
- разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и (или) снижению операционного риска;
- оказывает сотрудникам Банка консультационные услуги, обеспечивает регулярное и своевременное информирование сотрудников по вопросам управления и контроля операционного риска Банка.

Полномочия Департамента информационных технологий:

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

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

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



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

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

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

Периодичность предоставления Правлению Банка отчетов об уровне операционного риска Службой управления рисками установлена внутренним документом Банка.

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

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России № 652-П с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход Банка за последние три года. Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска (показатель ОР) и коэффициента 12,5. Размер операционного риска (ОР) на 1 января 2021 года составляет 45 429 тыс. рублей или 2,93 % от собственных средств (капитала).

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

Показатели	Данные на 1 января 2021 года
Чистые процентные доходы	137 365
Чистые непроцентные доходы	165 493

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процедуры управления процентным риском банковского портфеля

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

Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка. Система управления процентным риском интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля



уровня процентного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

Процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение и включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

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

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

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

Выявление и анализ факторов возникновения процентного риска

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

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение *GAP*-разрывов).

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

Одними из основных макроиндикаторов Банк принимает:

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

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

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

Внешние факторы	Внутренние факторы
-----------------	--------------------

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

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

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

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

Измерение и оценка процентного риска

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

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

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

В качестве метода измерения процентного риска, позволяющего осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем, Банк использует метод ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

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

Используемый метод измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

GAP-модель может быть представлена формулой:

$$GAP = RSA - RSL, \text{ где}$$

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

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

В рамках ГЭП - анализа рассчитывается также относительная величина совокупного ГЭПа. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Относительная величина совокупного ГЭПа рассчитывается в пределах одного года.

Оценка процентного риска осуществляется в отношении коэффициента разрыва во временном интервале до 1 года путем сравнения фактического значения коэффициента разрыва с установленным значением этого коэффициента (далее - предельно допустимый уровень процентного риска).

Риск признается низким или «приемлемым», если его уровень находится в пределах 0,9-1,1.

Риск признается высоким, если его уровень превышает предельно допустимый уровень, установленный Правлением Банка.

Ограничение процентного риска

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

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

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

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

В случае превышения установленных лимитов, информация доводится подразделением Банка, осуществляющим контроль за соблюдением лимитов, до сведения Правления Банка с целью, в том числе, ограничения (прекращения) соответствующих операций.

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

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

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;

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

Структура и организация в Банке управления процентным риском банковского портфеля

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

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

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

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

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование процедур управления процентным риском;
- мониторинг и оценка процентного риска в соответствии с методологией, утвержденной внутренними нормативными документами;
- подготовка и представление органам управления Банка внутрибанковской отчетности по процентному риску в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, в т.ч. результатов стресс – тестирования.

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

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

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

Правление и Совет директоров Банка принимают необходимые решения по вопросам устранения выявленных нарушений, утверждают перечень мероприятий по снижению процентного риска,



пересмотру лимитов или прекращению отдельных видов операций и другим вопросам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и прогнозом развития событий.

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

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

В отчет для Совета директоров Банка и/или для Правления включается (при объективной необходимости) следующая информация:

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

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

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

Основные допущения, используемые Банком для оценки процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2021 года осуществлен в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 и представлен следующим образом (изменение на 200 базисных пунктов):

№, п/п	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Все валюты					
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 802 937	354	508	842
3	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 088 822	505 071	12 173	17 534
5	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-285 885	-504 717	-11 665	-16 692
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	-5 479.27	-8 411.61	-145.81	-83.46
6.2	- 200 базисных пунктов	5 479.27	8 411.61	145.81	83.46
6.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Рубли					
7	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 167 481	354	508	842
9	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
10	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 015 195	504 996	7 062	17 534
11	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-847 714	-504 642	-6 554	-16 692
12	Изменение чистого процентного дохода:				
12.1	+ 200 базисных пунктов	-16 247.28	-8 410.37	-81.92	-83.46

12.2	- 200 базисных пунктов	16 247.28	8 410.37	81.92	83.46
12.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
Доллары США					
13	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
14	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	606 861	0	0	0
15	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	40 638	74	5 111	0
17	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	566 223	-74	-5 111	0
18	Изменение чистого процентного дохода:				
18.1	+ 200 базисных пунктов	10 852.22	-1.24	-63.89	0.00
18.2	- 200 базисных пунктов	-10 852.22	1.24	63.89	0.00
18.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. По состоянию на 1 января 2021 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход уменьшится на 14 120,20 тыс. рублей, что составляет 0.91% от собственных средств (капитала) Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности

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

Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе в следствии несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитный комитет;

- Служба управления рисками;
- Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием риска ликвидности: Департамент управления активами и пассивами, Департамент активных операций;
- Подразделения, осуществляющие вспомогательные функции – предоставляющие информацию Департаменту управления активами и пассивами и/или Службе управления рисками в целях эффективного управления ликвидностью.

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

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

Председатель Правления осуществляет текущее управление портфелем ликвидности, согласовывает мероприятия по поддержанию текущей ликвидности, утверждает и возглавляет Группу кризисного управления в случае непрогнозируемого снижения ликвидности Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку, осуществляет контроль выполнения лимитов ликвидности, принимает оперативные решения по вопросам инвестирования средств Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Факторы возникновения риска ликвидности

На возникновение риска ликвидности влияют следующие факторы:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невозможность Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- изменение стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка;

- потеря репутации Банка;
- денежно-кредитная политика Банка России, выражающаяся в повышении ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру капитала к значениям обязательных нормативов, которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской сфере в целом;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, обострение экономического кризиса в стране, стихийных бедствий.

Политика в области управления риском ликвидности

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

- ежедневное и постоянное управление ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и процедур оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России;
- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, при этом независимость структурного подразделения, –осуществляющего мониторинг и оценку риска ликвидности – Службы управления рисками от подразделений Банка, связанных с принятием риска ликвидности, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватных уровень ликвидности, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных данных о состоянии требований и обязательств;
- разрешение возможного конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- наличие достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайной ситуации, связанной с недостатком ликвидности;
- регулярное получение органами управления Банка информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительное информирование органов управления;
- наличие плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка.

Система оперативного анализа состояния ликвидности и управления текущей платежной позицией Банка

Выявление риска ликвидности в текущей деятельности осуществляется одновременно с его оценкой. Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно руководителями или уполномоченными сотрудниками подразделений Банка, решения которых влияют на состояние

ликвидности, путем соблюдения установленных Банком лимитов проведения отдельных банковских операций, а также нормативов, установленных Банком России.

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

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

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

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

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

Система оценки и управления ликвидностью.

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

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

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

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

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

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

- оценку перспективной ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

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

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

Служба управления рисками ежемесячно проводит анализ структуры и концентрации активов Банка, т.е. сосредоточения большого объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, нескольким крупным контрагентам (нормативы Н6 и Н7), а также анализирует структуру пассивов и выявляет зависимость Банка от отдельных источников ликвидности. Данные анализа включаются в Отчет об уровне риска концентрации. В случае превышения установленных сигнальных значений по указанным показателям риска концентрации Правление Банка инициирует разработку мероприятий по снижению концентрации.

Структура пассивов Банка анализируется с точки зрения устойчивости, при этом различные категории пассивов оцениваются следующим образом:

- кредитные организации - оцениваются как наиболее чувствительная к риску группа кредиторов, так как при наличии отрицательной информации о финансовом состоянии, либо при ухудшении ситуации на финансовых рынках и рынке межбанковских займов Банк может лишиться доступа к ресурсам данных организаций. Данные пассивы оцениваются как непостоянные, привлеченные только на определенный срок, однако досрочный отзыв данных пассивов не допускается;
- юридические лица - средства, представленные данными кредиторами, считаются более устойчивыми, так как досрочный отзыв средств, размещенных в депозит, возможен только по согласованию с Банком и кроме этого существует некоторая зависимость клиента от оказываемых Банком услуг;
- нерезиденты - средства, представленные данными кредиторами, оцениваются как достаточно рискованные, так как в случаях потери Банком репутации, ухудшении показателей баланса Банка, повышении странового риска указанные средства могут быть востребованы досрочно;
- физические лица - средства, представленные данной категорией кредиторов, оцениваются как весьма устойчивые в ситуации нормального функционирования Банка. Вместе с тем, учитывая риск досрочного предъявления требований к Банку в случае появления отрицательной информации о Банке, или в условиях экономического кризиса, динамике объемов данных пассивов при анализе уделяется особое внимание;
- с точки зрения оценки риска потери ликвидности выявляется степень зависимости Банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных долговых обязательств.

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

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

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

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

Состояние ликвидности Банка в условиях стрессовых ситуаций анализируется в соответствии с внутренним документом

Методы снижения риска ликвидности

Банком используются следующие методы снижения риска ликвидности:

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

Обеспечение сбалансированности требований и обязательств по суммам, срокам и валютам

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

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

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

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

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



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

КУАП устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, по следующим срокам:

срок погашения от «до востребования» до 1 дня включительно;

срок погашения от «до востребования» до 5 дней;

срок погашения от «до востребования» до 30 дней;

срок погашения от «до востребования» до 1 года;

срок погашения от «до востребования» до свыше 1 года.

Расчет значений коэффициентов ликвидности позволяет отслеживать факты ухудшения показателей ликвидности и инициировать процедуры, направленные на улучшение ликвидности.

Результаты анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств Служба управления рисками включает в Отчет по риску ликвидности.

В случае превышения предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения, КУАП принимает решения по вложениям средств для урегулирования ситуации. Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то КУАП предпринимает меры по восстановлению ликвидности.

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

	Срок, оставшийся до погашения (востребования)									
	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
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 496 952	1 496 952	1 496 952	1 496 952	1 496 952	1 496 952	1 496 952	1 496 952	1 496 952	1 496 952
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	858 789	858 789	2 136 989	2 136 989	2 137 246	2 137 613	2 137 937	2 138 174	2 140 793
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	700 489	700 489	700 489	700 489	700 489	700 489	700 489	700 489	700 489	700 489
Прочие активы	2 192 633	2 281 007	2 281 007	2 781 666	2 781 666	2 781 666	2 781 666	2 781 666	2 781 666	2 781 666
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 390 074	5 337 237	5 337 237	7 116 096	7 116 096	7 116 353	7 116 720	7 117 044	7 117 281	7 119 900
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	2 217 533	2 217 533	2 217 533	2 217 533	2 217 533	2 217 533	2 217 533	2 217 533	2 217 533	2 217 533
Средства клиентов, всего, в том числе	2 547 223	2 547 223	2 547 223	2 556 726	2 558 037	2 559 499	2 566 229	2 567 739	2 572 431	3 072 431

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2020 ГОД.

вклады физических лиц	12 716	12 716	12 716	16 877	16 877	18 339	25 069	26 579	31 271	31 271
Прочие обязательства	164 567	1 429 625	1 429 625	3 363 662	3 365 270	3 366 436	3 366 696	3 366 956	3 367 216	3 368 814
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 929 323	6 194 381	6 194 381	8 137 921	8 140 840	8 143 468	8 150 458	8 152 228	8 157 180	8 658 778
Избыток (дефицит) ликвидности	- 539 249	- 857 144	- 857 144	-1 021 825	-1 024 744	-1 027 115	-1 033 738	-1 035 184	-1 039 899	-1 538 878
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	- 10.9	- 13.8	- 13.8	- 12.6	- 12.6	- 12.6	- 12.7	- 12.7	- 12.7	- 17.8
Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, %	-50	-50	-50	-50	- 40	- 40	- 40	- 40	- 40	- 40

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

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

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

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

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

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

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

Службой управления рисками осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов.

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

Методология стресс-тестирования по отношению к риску потери ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ов - выпущенные банком векселя и банковские акцепты. Представляют собой сумму исходящих остатков на балансовых счетах № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и № 52406 «Векселя к исполнению» формы 0409101.

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

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

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

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

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

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

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

Балльная и весовая оценки группы показателей устойчивости к риску потери ликвидности

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

собственных вексельных обязательств			75	90		
-------------------------------------	--	--	----	----	--	--

Обобщающий результат устойчивости Банка к риску потери ликвидности.

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

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

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

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

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

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка, а именно:

Сценарий «норма» - деятельность Банка в условиях обычной деловой активности, в рамках которой, трудности с ликвидностью не становятся острыми, и предпринятые Банком контрмеры имеют характер обычных операций.

Индикаторы:

- оптимальный объем свободных средств;
- выполнение обязательных нормативов ликвидности;
- плановая доходность;
- стабильность банковской отрасли;

- устойчивые внешние показатели.

Мероприятия по обеспечению оптимального уровня ликвидности:

- поддержание ликвидности на уровне, соответствующем принятому решением коллегиальных органов и внутренними документами Банка уровню;
- регулярное информирование членов Правления о состоянии ликвидности.

Сценарий «неблагоприятный» - деятельность в условиях, предусматривающих острую нехватку ликвидности, восполнение которой требует принятия чрезвычайных мер, зачастую предполагающих внешнее вмешательство.

Индикаторы:

- ухудшение качественного соотношения активов и пассивов;
- досрочный отзыв срочных пассивов, резкое изменение динамики текущих средств клиентов;
- невыполнение обязательных нормативов ликвидности.

Мероприятия по обеспечению оптимального уровня ликвидности:

- подготовка отчета по анализу ликвидности на Правление Банка;
- привлечение средств на рынке МБК, проведение операций РЕПО;
- сокращение портфеля высоколиквидных инструментов, сокращение торговых позиций;
- проведение мероприятий по увеличению ликвидности активов;
- увеличение ставок по срочным пассивам, в том числе установление индивидуальных повышенных ставок по крупным пассивам;
- поиск альтернативных/дополнительных источников ликвидности, усиление работы по дополнительному привлечению/продлонгации пассивов;
- мероприятия по привлечению клиентов с регулярными потоками платежей;
- временное приостановление роста кредитного портфеля;
- прекращение досрочного учета собственных и авалированных векселей;
- сокращение либо приостановление проведения прочих операций, отрицательно влияющих на состояние уровня ликвидности.

Сценарий «стресс» - деятельность Банка в условиях общего рыночного кризиса.

Индикаторы:

- сокращение рынка межбанковских привлечений и значительное повышение ставок рынка МБК;
- резкое повышение курсов иностранных валют;
- падение рынков ценных бумаг;
- падение остатков на счетах клиентов;
- массовое расторжение депозитных договоров и досрочный отзыв вкладов физическими лицами.

Мероприятия по обеспечению оптимального уровня ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах (дополнительно к действиям, указанным в предыдущем пункте):

- Председатель Правления вводит порядок управления ликвидностью Группой кризисного управления;
- удлинение ОВП в случае роста курса иностранных валют;
- усиление работы по привлечению ресурсов, в том числе краткосрочных, повышение ставок по краткосрочному привлечению клиентских средств;
- сворачивание торговых и инвестиционных портфелей;
- обеспечение касс Банка и структурных подразделений наличностью в необходимом размере, с учетом возможного оттока вкладов физических лиц;
- подготовка и исполнение программы сокращения инвестиционных портфелей;
- приостановление выдачи новых кредитов и инвестиционных проектов.

- введение в Банке режима жесткой экономии, приостановление «бюджетов развития», рекламных компаний и иных масштабных затратных проектов;
- реструктуризация обязательств, например, принадлежащих акционерам и сотрудникам депозитов из краткосрочных в долгосрочные.

Группой кризисного управления по восстановлению финансовой устойчивости в кризисной ситуации в течение одного рабочего дня разрабатывается комплекс следующих мероприятий:

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие три месяца;
- определяются контрольные показатели (динамика клиентских средств, возможности и объемы приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, информация о репутации банка и т.д.);
- рассчитывается размер дополнительной потребности в ликвидных активах;
- определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;
- делается прогноз возможности продажи материальных активов либо досрочного погашения ликвидных активов, намечаются сроки и сумма вырученных средств;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами (в том числе на предмет отсрочки по текущим пассивным операциям);
- определяются коммуникационные мероприятия и мероприятия информационного обеспечения для снижения (устранения) прямой угрозы потери деловой репутации;
- осуществляется предварительное определение круга контрагентов на предмет оказания финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств, а также проработка условий и заключение договоров финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- определяется возможность снижения (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды либо их перенос на другие временные периоды, а также размеры необходимого снижения;
- определяется содержание информации о Банке, верно разъясняющей позицию Банка в заинтересованных внутренних и внешних кругах, либо вводятся определенные ограничения на ее разглашение в целях сокращения распространения слухов и восстановления доверия к банку, а также назначаются ответственные подразделения;
- информация о принятых решениях и мероприятиях, которые должны быть проведены в рамках реализации плана по восстановлению ликвидности, доводится до ответственных исполнителей.

Группа кризисного управления по восстановлению финансовой устойчивости при необходимости вносит корректировки в План и представляет данные Правлению Банка для последующего утверждения.

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

Информация об уровне риска ликвидности и величине капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется Службой управления рисками в составе следующих внутренних отчетов, описанных в системе ВПОДК в пункте «Состав и содержание отчетов по значимым рискам, порядок информирования Совета директоров, КУАП,

Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» Главы 1 Раздела II данной Информации о рисках.

В отчеты о риске ликвидности включается следующая информация:

- информация об объеме риска ликвидности (требований к капиталу Банка в отношении риска ликвидности), его динамике и влиянии изменений объемов принятых рисков на достаточность имеющегося капитала; о величине капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности; о соблюдении лимитов по распределению капитала.
- информация о результатах стресс-тестирования риска ликвидности;
- выполнение обязательных нормативов;
- анализ величины и динамики показателей ликвидности, включая информацию об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по всем валютам, результаты расчета коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

Процедуры контроля за управлением риском ликвидности

Контроль установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Текущий контроль соблюдения требований по управлению риском потери ликвидности Банка осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями предусмотренных внутренними документами обязанностей производится Службой внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка:

- осуществляет проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности;
- проверяет порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и проводит контроль их выполнения;
- информирует руководящие органы Банка, в том числе Совет директоров Банка, о результатах проведенных проверок.

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

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

Проверки со стороны Службы внутреннего аудита по данному направлению производятся с установленной регулярностью, но не реже 1 раза в год, учитывая приоритетность контроля за состоянием системы управления ликвидностью, и на основании утвержденных Планов работы СВА.

В случае выявления серьезных нарушений СВА незамедлительно уведомляет о них Совет директоров в соответствии со своими полномочиями.

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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка отражена в форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрытой в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка по адресу https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting_reports/.

По состоянию на 1 января 2021 года составил 14,09%.

Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за четвертый квартал 2020 года представлены следующим образом:

Наименование статьи	Данные на 1 января 2021 г	Данные на 1 октября 2020 г.
Основной капитал	939 454	939 107
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 669 898	5 034 985
Показатель финансового рычага по Базелю III	14.09%	18.65%

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2021 года по сравнению с показателем по состоянию на 1 октября 2020 года уменьшился на 24,45%. Данные изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 32,47% в основном за счет увеличения объемов сделок на ПАО «Санкт-Петербургская биржа»

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

Все обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России. Нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2020 года и в течение отчетного периода не было.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;

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

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

В течение 2020 года оценка системы оплаты труда проводилась Службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным Советом директоров планом проведения проверок. Сторонние организации для независимой оценки Системы оплаты труда Банком не привлекались.

По результатам проведенных оценок СВА признало систему оплаты труда «Хорошее - система оплаты труда полностью соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков».

Рекомендаций в части усовершенствования системы оплаты труда за 2020 год по результатам проведенной СВА независимой оценки нет.

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

В течение 2020 года Советом директоров не пересматривалась система оплаты труда. Отсутствовала необходимость внесения изменений в Кадровую политику и Положение о системе оплаты труда. Рекомендации СВА в части актуализации Положения об оплате труда в связи с изменением организационной структуры направлены в уполномоченное подразделение Банка.

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

По состоянию на 1 января 2021 года численность исполнительных органов Банка составила – 3 человека, иных работников, принимающих риски – 5 человек.

Основными целями системы оплаты труда Банка являются: обеспечение финансовой устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер

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

Фиксированную (постоянную) часть заработной платы работников Банка составляют:

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

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы работников Банка составляют:

- премии, связанные с результатами деятельности;
- единовременное (разовое) премирование за особые результаты в труде, в результате которых произошло улучшение предусмотренных показателей.

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

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

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

- совокупный уровень рисков (риск-аппетит, склонность к риску), который утверждается Советом директоров Банка и который готов принять Банк с учетом вероятности возникновения возможных убытков и принимая во внимание потенциальные затраты на устранение финансовых проблем в деятельности Банка;

- размер капитала Банка, необходимый для покрытия принимаемых рисков;
- зависимость выплат нефиксированного вознаграждения от срока и вероятности поступления оплаты доходов, учтенных (начисленных) в качестве прибыли текущего года.

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

При определении размера вознаграждения членам исполнительного органа Банка учитываются:

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

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

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

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

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

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

В 2020 году Банк не корректировал сумму отсроченных (рассроченных) вознаграждений для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски.

Крупных вознаграждений в 2020 году не выплачивалось, выплачивалась фиксированная (постоянная) часть вознаграждения, не связанная с результатами деятельности Банка

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

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

Таблица 12.1

**Информация о размере вознаграждений
за 2020 год**

№, п/п	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
1	2	3	4	
1	2	3	5	
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	7
2		Всего вознаграждений, из них:	21 157	29 181
3		денежные средства, всего, из них:	21 157	29 181
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	5
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0

15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
Итого вознаграждений			21 157	29 181

В отчетном периоде все изменения, включая административные премии, были одобрены с решением Совета директоров.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях за 2020 год

№, п/п	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	21 157	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	7	29 181	0	0	0	0	0

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

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

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


Г.В. Мальцева
Заместитель Председателя Правления




Н.Р. Янкина
Главный бухгалтер

11 мая 2021 года.