****

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

**АО «БАЙКАЛИНВЕСТБАНК»**

**на 01.01.2020 г.**

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Управление капиталом преследует следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу;

- обеспечение достаточного капитала на покрытие рисков, не учтенных регулятивными требованиями к достаточности капитала;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк применяет стандартизированный подход к оценке рисков и определения достаточности капитала для их покрытия. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

В отчетном периоде расчет величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

тыс.руб.



Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2020 г. составили 2 850 530 тыс. руб., основной капитал - 2 616 303 тыс. руб. или 92 % от собственных средств. В отчетном периоде в составе собственных средств Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»).

Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала на 2019 год) требований к достаточности капитала.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение (минимально допустимое), % | Нормативное значение с учетом надбавок, (%) | Фактическое значение, % | |
| на 01.01.20 | на 01.01.19 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 4,50 | 6,75 | 10,056 | 9,527 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6,00 | 8,25 | 10,056 | 9,527 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8,00 | 10,25 | 10,952 | 10,319 |

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

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имеет требования к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами Великобритании, величина антициклической надбавки в которой установлена на уровне 1 процента от взвешенных по риску активов. Требования в размере 57 033 тыс. руб. включают главным образом величину кредитного риска по средствам, перечисленным для обеспечения сделок покупки-продажи иностранной валюты. Доля в общем объеме требований к капиталу составила 0,22%. В составе требований к капиталу отражен также кредитный риск по ПФИ, заключенным с резидентом Британских Виргинских островов, в размере 192 693 тыс. руб. (0,74% общих требований к капиталу).

Сведения об объеме требований приведены в таблице ниже.

|  |  |
| --- | --- |
| **Страна** | **Объем требований к капиталу тыс. руб.** |
| Великобритания | 57 033 |
| ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ | 192 693 |
| **Итого требования к капиталу к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки** | **249 726** |
| Доля в общем объеме требований к капиталу по кредитному и рыночному рискам (%) | 0,96 |

Банк не раскрывал в составе бухгалтерской отчетности за отчетный период информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России в связи с тем, что Банк не рассчитывает вышеуказанный коэффициент (показатель).

В отчетном периоде Банк не являлся головной кредитной организацией банковской группы и данные по форме таблиц 1.2 и 1.3 раздела 1 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

**Раздел II. Информация о системе управления рисками**

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

К настоящему времени Банком создана зрелая система управления рисками, соответствующая объему и профилю его деятельности и обеспечивающая достижения целей, предусмотренных Стратегией развития. При этом созданная система управления рисками обладает достаточной гибкостью для оперативного реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижения результатов, предусмотренных Стратегией развития.

Текущий облик системы управления рисками сформирован за счет достижения поставленных целей и реализации набора мероприятий, последовательно проведенных в прошлые периоды. В качестве существенных можно отметить следующие мероприятия:

- централизация функции управления рисками, охватывающей все значимые для Банка виды рисков, на базе самостоятельного структурного подразделения – Департамента риск-менеджмента, организационно обособленного от бизнес-подразделений Банка, а также включение в зону ответственности риск-менеджмента функций кредитного анализа и управления кредитным процессом в сегменте корпоративных и розничных клиентов Банка;

- формирование базового набора нормативных документов, определяющих цели, задачи и принципы управления рисками, функции и ответственность структурных подразделений и органов управления Банка за управление рисками, а также описывающих ключевые элементы системы управления рисками (оценку риска, лимитирование, обеспечение, резервирование и т.д.);

- внедрение ежедневного мониторинга финансовых показателей банка и построение прогнозов на краткосрочную и среднесрочную перспективу;

- разработка системы ключевых показателей риска для каждого из значимых видов рисков, формирование принципов их мониторинга;

- развитие и внедрение в кредитный процесс инструментов количественной оценки рисков, базирующихся на статистических методах (в том числе с использованием исторических данных);

- инициирование проектов по автоматизация ключевых процессов и процедур риск-менеджмента, начало централизованного накопления необходимых исторических данных, что закладывает базу для расширения применения статистических методов управления рисками в будущем.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Задачи, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии управления рисками и капиталом цели:

* Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированного объема риска Банка;
* Оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
* Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
* Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк признает на постоянной основе значимыми те риски, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка и/или регулируются обязательными нормативами в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и/или определены как значимые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У: кредитный, рыночный, операционный риски, процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

Банк на основе набора количественных и качественных показателей может признать значимыми другие риски, обусловленные особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка, определенными Стратегией развития Банка.

Значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются: кредитный риск, рыночной риск, операционный риск, риск концентрации, процентный риск, риск ликвидности.

Принимая во внимание структуру рисков основным значимым риском для Банка признается кредитный риск.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого (далее - экономического) капитала и стресс-тестирования.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

* процессе оценки *экономического* капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему *регуляторного* капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов регуляторного капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала, который предназначен для покрытия значимых рисков (риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск), прочих незначимых рисков, а также возможных убытков от текущей деятельности Банка.

Размер буфера (резерва) капитала определяется как разница между располагаемым капиталом и регуляторным капиталом – капиталом, необходимым для соблюдения регуляторного уровня достаточности капитала.

Минимальный целевой уровень буфера (резерва) капитала составляет 5% капитала Банка.

* целях планирования *экономического* капитала, а также осуществления контроля за его использованием, величина *экономического* капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже 1 раза в год.

Основными показателями склонности к риску на уровне Банка, учитывающими все виды рисков, являются показатели достаточности капитала Банка.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

* Совет директоров;
* Правление, Председатель Правления;
* Комитет по управлению активами и пассивами;
* Кредитные комитеты;
* Департамент риск – менеджмента (Служба управления рисками);
* Служба Внутреннего Контроля;
* Служба Внутреннего Аудита.

***Совет директоров***реализует следующие полномочия:

* утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
* не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в установленную Стратегию;
* утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
* утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
* принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
* утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
* одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
* осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
* рассматривает отчетность ВПОДК и использует полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка и в ходе разработки Стратегии развития Банка.

***Правление Банка:***

* обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
* рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК не реже одного раза в год;
* утверждает лимиты риска в соответствие с полномочиями;
* организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
* обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
* утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс– тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения;
* осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления рисками;
* обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
* рассматривает отчетность ВПОДК и использует полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка и в ходе разработки Стратегии развития Банка.

***Председатель Правления:***

* проводит выработанную Общим собранием акционеров и Советом директоров политику Банка, в т. ч. в области управления рисками и капиталом, организует выполнение их решений;
* рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК не реже одного раза в год;
* обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Стратегией управления рисками и капиталом уровне;
* приказами по Банку в пределах своей компетенции утверждает в должности лиц, отвечающих за контроль, мониторинг, оценку и управление банковскими рисками.

***Комитет по управлению активами и пассивами:***

* осуществляет контроль за диверсификацией рисков;
* осуществляет контроль за достаточностью капитала;
* утверждает план мероприятий по приведению уровня рисков к оптимальному (в части рисков, входящих в компетенцию Комитета);
* утверждает размер открытой валютной позиции Банка;
* утверждает процентную политику Банка;
* утверждает лимиты на:

операции структурных подразделений;

отдельные типы операций;

предельные уровни рисков;

* устанавливает требования по ликвидности;

***Кредитные комитеты:***

* принимают решения по осуществлению сделок кредитного характера;
* утверждают лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.

***Служба управления рисками (далее по тексту СУР):***

* разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
* организует процесс выявления и оценки значимых рисков;
* формирует отчетность ВПОДК;
* формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
* проводит стресс-тестирование;
* консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

***Служба внутреннего аудита:***

* проводит оценку эффективности системы управлении рисками и капиталом Банка;
* проводит проверку полноты применения и оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноты применения указанных документов;
* проводит проверку деятельности Службы управления Рисками;
* информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

***Служба внутреннего контроля:***

* проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска;
* осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий;
* вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков;
* осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Отчеты, отражающие уровни рисков Банка, содержат сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс–тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком. В отчеты включается информация об агрегированных объемах рисков и рисках, принятых структурными подразделениями Банка, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Система отчетности в рамках ВПОДК включает:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование отчета | Периодичность предоставления и получатели отчетов | | |
| Совет директоров | Правление Банка | Руководитель СУР Руководители комитетов и профильных подразделений |
| 1 | Отчет о результатах выполнения ВПОДК | Ежегодно | Ежегодно | х |
| 2 | Отчеты о результатах стресс- тестирования | Не реже одного раза в год | Не реже одного раза в год | х |
| 3 | Отчеты о значимых рисках в части объемов рисков, принятых структурными подразделениями Банка | Ежеквартально | Ежемесячно | Ежедневно |
| 4 | Отчеты о значимых рисках в части агрегированных объемов принятых Банком рисков\* | Ежеквартально | Ежемесячно | Ежемесячно |
| 5 | Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов\*\* | По мере выявления указанных фактов | По мере выявления указанных фактов | х |
| 6 | Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала | Ежеквартально | Ежемесячно | Ежедневно |
| 7 | Отчет о выполнении обязательных нормативов | Ежеквартально | Ежемесячно | Ежедневно |

*\* отчет для Совета Директоров содержит в составе дополнительной информации сведения о кредитном и процентном рисках Банка*

*\*\* в соответствие с полномочиями по установлению лимитов риска, определенных в положении Банка о системе лимитов*

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

Совет директоров, Правление Банка информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками по мере выявления таких фактов.

Совет директоров, Правление Банка информируется о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения в составе регулярной отчетности ВПОДК, формируемой в сроки, установленные настоящей Стратегией.

Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также размере капитала, оценке достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов предоставляется ежедневно руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Основные задачи, решаемые в процессе стресс – тестирования:

* определение влияния стрессовой ситуации на показатели уровня рисков
* оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки
* соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России
* выполнение показателей для участия в системе страхования вкладов
* выработка комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков, восстановления ликвидности, сохранения капитала и урегулирования нормативов;

Банк проводит комплексный многофакторный подход к стресс-тестированию в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков, т.е. оценивает влияние сценария, представляющего собой совокупность стрессовых ситуаций.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Банка утверждаются Советом директоров. Процедуры и методы проведения стресс–тестирования отражаются во внутреннем документе «Методика проведения стресс-тестирования» и утверждаются Правлением Банка. Сценарии и процедуры стресс–тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже чем один раз в год.

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности. При стресс-тестировании учитываются факторы риска концентрации.

Основной метод стресс-тестирования в Банке - сценарный анализ на основе гипотетических событий. При разработке стресс-тестов Банк также может ориентироваться на исторические показатели.

Сценарий моделирует развитие неблагоприятных событий в деятельности Банка, связанных одновременно с кризисными явлениями в экономике, негативными событиями в деятельности кредитных организаций-контрагентов и с изменением лояльности клиентов.

Сценарий должен предусматривать пессимистические и экстремальные, но вместе с тем вероятные события. Банк считает нецелесообразным стресс-тестирование, базирующееся на невероятных условиях.

Сценарий предусматривает:

* снижение качества кредитного портфеля и рост просроченной задолженности по кредитам в результате ухудшения финансового состояния заемщиков;
* значительный отток средств с расчетных счетов клиентов;
* изъятие существенных объемов депозитов юридических и физических лиц (как в связи с окончанием сроков, так и досрочное);
* одновременное изменение курсов валют и учетной цены Банка России на драгоценные металлы в неблагоприятную для открытой позиции сторону;
* кризис на рынке межбанковских кредитов, следствие которого – невозможность привлечения существенных объемов МБК с целью предупреждения разрывов ликвидности;
* снижение залоговой стоимости обеспечения, учитываемого при формировании РВПС;
* рост/снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на некоторое число базисных пунктов;
* раскрытие банковских гарантий;
* финансовые потери Банка от реализации событий операционного риска.

Обновление (актуализация) параметров стресс-теста, а также изменение периодичности проведения тестирования осуществляется по мере:

* существенного изменения внешних (макроэкономических) или внутренних факторов деятельности Банка;
* существенного отклонения фактических показателей объемов операций и/или риска от показателей, предусмотренных бизнес – планом/Стратегией развития;
* внесения изменений в бизнес – план касательно изменения планируемых объемов операций и/или рисков, изменения структуры рисков, перераспределения капитала;
* по запросу Совета директоров, Правления Банка либо по инициативе Департамента риск-менеджмента.

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

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. Система лимитов Банка устанавливается в соответствии с Положением о системе лимитов АО «БайкалИнвестБанк». Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид риска** | **Инструменты управления и снижения рисков** |
| Кредитный риск | * диверсификация кредитного портфеля; * комплексная оценка кредитоспособности клиентов; * определение лимитов кредитного риска; * установление предельного риска на одного контрагента; * качественная оценка обеспечения; * кредитный мониторинг; * страхование кредитных рисков; * создание резервов. |
| Рыночный риск | * ежедневный контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций; * оценка влияния изменения курсов иностранных валют и драгметаллов; * хеджирование. |
| Операционный риск | * разграничение доступа к информации; * разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; * организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов; * организация двойного ввода; * настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; * автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; * аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей. |
| Риск ликвидности | * ежедневное отслеживание текущей платежной позиции; * перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал; * ежедневный расчет нормативов ликвидности; * ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, разработка мер по его регулированию при необходимости. |
| Процентный риск | * управление ГЭП; * расчет индикативных лимитов на размер относительного ГЭПа; * анализ процентной маржи. |
| Риск концентрации | * система лимитов в целях ограничения рисков концентрации. |

Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков и агрегированным уровнем рисков осуществляется на постоянной основе.

Осуществление контроля за реализацией ВПОДК осуществляется на всех уровнях организационной структуры Банка. Контрольные процедуры встроены в операционные процессы Банка.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего аудита процедур ВПОДК.

Процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК, осуществляются в рамках инструментов и мер снижения рисков, определенных в Стратегии управления рисками и капиталом.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

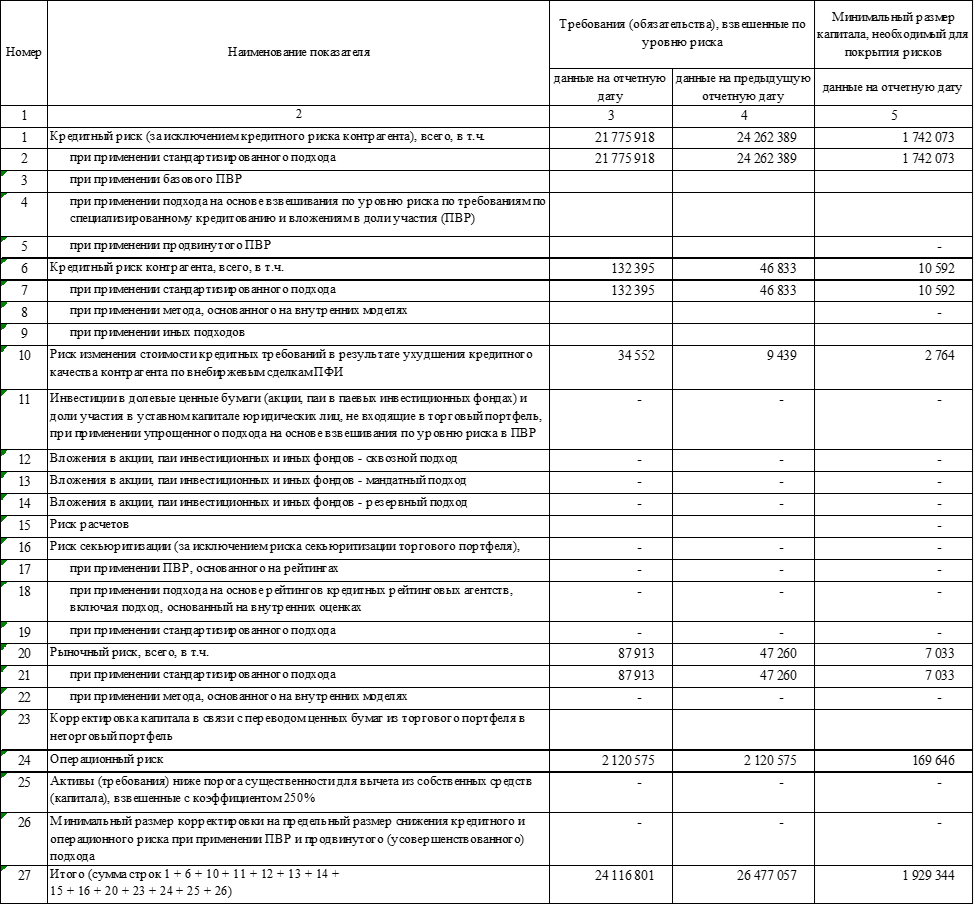
на 01.01.2020 г.

тыс. руб.



на 01.10.2019 г

тыс.руб.

****

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за четвертый квартал не претерпела существенных изменений.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

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

Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков:

на 01.01.2020 г.

тыс.руб.



на 01.01.2019 г.

тыс. руб.



По строке 1 графы 8 таблицы 3.1 отражена сумма активов, в отношении которых Банк определяет требования к размеру собственных средств одновременно для покрытия кредитного и рыночного рисков, - драгоценных металлов, кроме золота (серебро) в хранилище Банка.

По строке 4 графы 9 – суммы, не попадающие под требования к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 июня 2017г. № 180-И (корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

По строкам 16 и 18 отражена балансовая стоимость обязательств, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств, - гарантийные депозиты и собственные векселя Банка, принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера.

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

на 01.01.2020 г.

тыс.руб.



на 01.01.2019 г.

тыс. руб.



По строке 3 таблицы 3.2 отражена балансовая стоимость обязательств, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств, - гарантийные депозиты и собственные векселя Банка, принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера.

По строке 6 таблицы 3.2 отражены взвешенный кредитный эквивалент выданных Банком гарантий (ст.4), номинальная стоимость заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ст.6), в том числе заключенных на срок более 1 месяца (ст.7).

В столбце 7 таблицы 3.2 отражена стоимость балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота), являющихся базой для расчета товарного риска.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе информации о ценах или котировках основного и активного рынка, а в отсутствие таковых – на основании методик оценки.

Для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных резидентами, основным рынком Банк признает Группу «Московская биржа». Для определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на торгах Группы «Московская биржа», используются данные, рассчитываемые на основании средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли. Для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, основным рынком является внебиржевой. Для определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг, выпущенными нерезидентами, используются данные средней цены закрытия информационного агентства BLOOMBERG.

В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту для определения справедливой стоимости используются Методики, основанные на настоящем – сравнительный подход. Эти методики определяют ценность актива в сравнении его со сходными активами, цена которых уже известна.

Служба внутреннего аудита Банка проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля при проведении ежегодной проверки согласно утвержденному плану. В 2019 году оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля была проведена в рамках следующих проверок СВА: «Оценка эффективности методов оценки рыночного риска», дата проведения – 07.10.2019г и «Проверка достоверности отражения Банком ПФИ по справедливой стоимости, проверка методов оценки справедливой стоимости ПФИ», дата проведения – 31.12.2019 г.

По элементам расчетной базы резерва, в части котируемых ценных бумаг резерв создается в размере снижения рыночной стоимости относительно балансовой. Изменение котировок ценных бумаг на внутри месячные даты до 10% включительно относительно балансовой стоимости или стоимости, при которой осуществлялось последнее регулирование резерва, считается несущественным вероятностным диапазоном однодневного колебания котировок, при этом регулирование резерва не производится. На отчетную дату резерв создается в размере снижения рыночной стоимости относительно балансовой.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах:

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.



на 01.10.2019 г.

тыс. руб.



Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В четвёртом квартале 2019 года произошло увеличение объема долговых ценных бумаг юридических лиц, которое связано с покупкой ОФЗ Министерства финансов, облигаций Комитета финансов Санкт-Петербурга, Министерства финансов Республики Саха (Якутия), МЭФ Московской области, Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, облигаций АО "РОСНАНО". По сравнению с началом квартала наблюдается увеличение размера средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также увеличение объема межбанковских кредитов, которое обусловлено увеличением остатка денежных средств на счете 32301 суммы гарантийного обеспечения в SWISSQUOTE BANK SA (Швейцария) для совершения сделок на рынке Форекс, предоставлением МБК Citadele bank (Латвия);

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит поддержание неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, размещение гарантийных депозитов/фондов в кредитных и некредитных организациях.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 3 830 | 4 902 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 62 221 | 67 666 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 12 696 | 46 825 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 49 525 | 20 841 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 86 271 | 120 446 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 347 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 86 271 | 120 099 |

на 01.10.2019 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 3 965 | 4 902 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 64 117 | 67 666 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 25 468 | 46 825 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 38 649 | 20 841 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 105 741 | 120 446 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 347 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 105 714 | 120 099 |

В четвёртом квартале 2019 года снижение объема ссуд, предоставленных банкам – нерезидентам, обусловлено уменьшением суммы гарантийного обеспечения в SWISSQUOTE BANK SA (Швейцария) для совершения сделок на рынке Форекс. Увеличение объема ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями связано с увеличением суммы для обеспечения сделок с INTL FCSTONE LTD. Снижение размера средств физических лиц – нерезидентов связано с уменьшением суммы остатка на счетах СКС, открытых физическим лицам-нерезидентам.

В 2019 году Банк не имел вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П. Данные для заполнения таблицы 3.5 Раздела III Указания Банка России № 4482-У отсутствуют.

**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**

Банк не является системно значимым. В связи с этим данные по форме таблицы 3.6 Раздела III.1 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

Таблица 3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

на 01.01.2020 г

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № л/л | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
| балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Российская Федерация | 0 | 29 307 928 | 23 174 333 | х | х |
| 2 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО | 1 | 49 684 | 57 033 | х | х |
| 3 | ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТАНСКИЕ) | 1 | 156 148 | 192 693 | х | х |
| 4 | Сумма | х | 205 832 | 249 726 | х | х |
| 5 | Итого | х | 29 515 192 | 23 425 491 | 0,001 | 2,953 |

на 01.07.2019 г.

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № л/л | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
| балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Российская Федерация | 0 | 27 713 446 | 24 137 242 | х | х |
| 2 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО | 1 | 19 072 | 20 940 | х | х |
| 3 | ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТАНСКИЕ) | 1 | 3 293 | 4 939 | х | х |
| 4 | Сумма | х | 22 365 | 25 879 | х | х |
| 5 | Итого | х | 27 737 895 | 24 163 559 | 0,001 | 2,882 |

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных в тех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключил с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

**Раздел IV. Кредитный риск.**

**Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска.**

Воплощая в жизнь Стратегию развития, Банк уделяет особое внимание вопросам эффективности и качеству системы риск-менеджмента. Стратегия Банка предполагает закрепление уже достигнутых результатов наряду с дальнейшим развитием с сохранением высокого качества портфеля активов. На протяжении последних нескольких лет показатель уровня просроченной задолженности у Банка находится на низком уровне. Контроль источников гашения кредитов позволяет Банку максимально эффективно управлять кредитными рисками и рисками ликвидности. С целью сохранения кредитного качества портфеля Банк и в дальнейшем планирует концентрировать свое внимание на уже хорошо изученных секторах экономики. Банк имеет консервативный подход к оценке кредитного риска и максимально концентрируется на кредитовании низко-рисковых сегментов: клиентов Банка, находящихся на обслуживании в банке по зарплатным проектам, кредитование на приобретение коммерческого транспорта, спецтехники. При этом высокое качество портфеля достигается не только за счет предоставления кредитов целевым сегментам, но и за счет выстроенной системы по работе с просроченной задолженностью.

Система управления кредитным риском Банка организована на основании принципов интегрированного управления, а также следующих принципов:

* комплексный характер оценки – охватывает все стороны деятельности Банка, связанной с кредитным риском с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
* интеграция процесса управления кредитным риском с организационной структурой банка;
* независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
* система управления кредитными рисками банка удовлетворяет требованиям Банка России (банковского регулятора);
* системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке кредитного риска осуществляется комбинирование финансовых показателей анализа кредитоспособности заемщика с информацией не финансового характера, полученной Банком;
* принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении показателя кредитного риска и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
* объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации. Оценка кредитного риска должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.
* использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
* контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов банка.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска, формирование кредитного портфеля с оптимальной структурой.

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

* получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
* качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
* установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
* создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (регулирование риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Принятие эффективных управленческих решений должно быть осуществлено на основании максимально точной оценки и максимально точного прогнозирования уровня кредитного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня кредитного риска Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Минимизация кредитного риска достигается за счет выполнения следующих мероприятий:

* определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
* прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
* снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков.

Банк учитывает остаточный риск обеспечения в рамках управления кредитным риском. В рамках кредитного процесса предусмотрено управление принимаемым Банком риском обеспечением (Правлением Банка утверждены «Порядок работы подразделений банка по процедуре предоставления и текущего мониторинга ссуд в неоперационной части» и «Методика оценки залогового имущества»).

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляются какна уровне отдельной сделки (предоставление кредита, гарантии и иных сделок, несущих кредитный риск), так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Методология оценки кредитного риска банка предусматривает:

* качественный анализ совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), а также требует учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
* количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение необходимой величины капитала Банка на покрытие кредитного риска на основании регуляторного подхода.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический и коэффициентный.

Количественная оценка кредитного риска с целью определения необходимой величины капитала Банка на покрытие кредитного риска осуществляется на основании регуляторного подхода. При данном подходе порядок расчета взвешенных по уровню риска активов с определением формулы расчета требуемого капитала для покрытия риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

Расчет активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 26 июня 2017г. № 180-И.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, устанавливается лимит и определяется система сигнальных значений, достижение которых означает увеличение влияния кредитного риска на Банк. Лимиты и сигнальные значения по каждому показателю, устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Система лимитов (сигнальных значений) призвана фиксировать повышение уровня кредитного риска Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, Директор Департамента риск-менеджмента или Председатель Правления.

В целях обеспечения устойчивого функционирования, Банк определяет склонность к риску-совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей деятельности. Целевой уровень значимых рисков, том числе уровень Кредитного риска, устанавливается исходя из склонности к риску, и утверждается Советом директоров Банка на срок один год в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка в соответствии со Стратегией развития Банка.

На основании склонности к риску формируются лимиты по Кредитному риску.

Кредитный риск, в качестве лимитов распределяется по структурным подразделениям Банка. Лимиты на Кредитный риск устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие Кредитного риска (лимиты по бизнес- подразделениям).

Лимиты по бизнес - подразделениям, основываются на бизнес-плане и уровне значимого риска и утверждаются КУАП.

Департамент риск-менеджмента осуществляет ежедневный контроль за агрегированным объемом значимых рисков, а также за соблюдением принятых объемов каждого значимого для Банка вида риска, в том числе Кредитного риска, об изменениях объемов кредитного риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.

В случае превышения на отчетную дату каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита (достижения сигнального значения), а также превышения допустимого уровня среднего взвешенного значения показателей Департамент риск-менеджмента составляет собственное заключение с описанием причин и рекомендациями по снижению возросшего уровня риска и доводит данную информацию в рамках отчета об уровне кредитного риска до Правления Банка.

Департамент риск-менеджмента осуществляет ежедневный контроль за соблюдением бизнес-подразделениями выделенных им лимитов Кредитного риска. Представление отчетов об использовании установленных лимитов Руководителю Службы управления рисками, руководителям бизнес-подразделений производится ежедневно посредством размещения информации на сетевом ресурсе.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

* контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
* утверждение целевого уровня кредитного риска, устанавливаемого исходя из склонности к риску;

Полномочия Правления Банка:

* утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные процедуры управления кредитным риском, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

* утверждение распределения лимитов кредитного риска по подразделениям Банка, основанных на бизнес-плане и уровне значимого риска;
* утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;

Полномочия Председателя Правления Банка:

* обеспечение создания организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления рисками, в том числе кредитным риском, определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих управление кредитным риском, определение порядка взаимодействия между ними;
* рассмотрение и согласование внутренних нормативных документов банка, регулирующих основные принципы и порядок управления рисками, в том числе кредитным риском;
* утверждение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска и контроль их выполнения;

Полномочия службы внутреннего аудита:

* осуществление плановых проверок структурных подразделений банка;
* проведение оценки эффективности методов оценки и управления кредитным риском;
* осуществление контроля за выполнением принятых в банке процедур по управлению кредитным риском и оценка их эффективности, в рамках проводимых проверок.

Полномочия Департамента риск-менеджмента - службы управления рисками:

* + - подтверждение уровня кредитного риска на этапе рассмотрения вопросов о совершении сделок, несущих кредитный риск;
    - мониторинг уровня кредитного риска;
    - обобщение и обработка информации от подразделений банка об индикаторах кредитного риска;
    - подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления банка об уровне кредитного риска;
    - осуществление разработки процедур по управлению кредитным риском, включая методы оценки кредитного риска, а также применение указанных процедур;
    - контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
    - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

* + - контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
    - обеспечение своевременности и правильности оценки риска по сделкам, несущим кредитный риск;
    - оперативное уведомление Департамента риск -менеджмента о выявленных факторах, способных оказать влияние на изменение оценки риска по сделкам;
    - ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
    - участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
    - вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки кредитного риска.
    - контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

* + - определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
    - участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия кредитных комитетов:

* принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
* утверждение лимитов кредитного риска в соответствии с полномочиями.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Департамент риск-менеджмента, прочие подразделения Банка в функциональные обязанности, которых входит контроль кредитного риска, также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.



На 01.07.2019 г.

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты |  | 300 992 |  | 10 080 982 | 724 930 | 9 657 044 |
| 2 | Долговые ценные бумаги |  | 0 |  | 0 |  |  |
| 3 | Внебалансовые позиции |  | 0 |  | 15 176 125 | 419 179 | 14 756 946 |
| 4 | Итого |  | 300 992 |  | 25 257 107 | 1 144 109 | 24 413 990 |

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

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
| в соответствии с [Положением](consultantplus://offline/ref=64E48DA464BBCC25B4DD3EAFD8E606B4E1ADAEF65B48DBC2866D9D4100Y5j4I) Банка России № 611-П | в соответствии с [Указанием](consultantplus://offline/ref=64E48DA464BBCC25B4DD3EAFD8E606B4E1A5ABF45A48DBC2866D9D4100Y5j4I) Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

У Банка нет ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Существенных изменений за отчетный период не было.

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:

на 01.01.2020 г.

тыс.руб.



на 01.10.2019 г.

тыс.руб.



Существенное увеличение суммы требований, отраженной по строке 3 Таблицы 4.1.2 связано с выдачей в четвертом квартале 2019 года ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее выданным ссудам. Величина сформированного резерва, отраженная по данной строке, возросла незначительно, т.к. по вновь классифицированным ссудам с учетом решения уполномоченного органа установлен минимальный процент резервирования.

Существенное увеличение в отчетном периоде суммы условных обязательств кредитного характера, а также объемов сформированного резерва, отраженных по строке 8 Таблицы 4.1.2 связано с ростом в отчетном периоде количества банковских гарантий, выданных принципалам, деятельность которых на основании решения Правления Банка признана реальной при наличии признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта:

тыс. руб.



Входящий объем поступления просроченной задолженности свыше 90 дней составил 166,23 млн. руб., выход из просрочки составил 77,86 млн. руб., данный показатель свидетельствует об эффективности взыскания просроченной задолженности, проведения мероприятий (реализация имущества, исполнительные производства, процедуры банкротства) направленных на снижение объемов по просроченным ссудам более 90 дней. Прирост просроченной задолженности к предыдущему периоду составил 23,76%.

По юридическим лицам просроченная задолженность свыше 90 дней составляет 67% от общего объема просроченной задолженности. По физическим лицам основная часть просрочки приходится на ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (72%) На каждом этапе просроченной задолженности проводятся мероприятия по её взысканию (реализация залогового имущества, банкротство, судебное взыскание, проведение реструктуризаций (увеличение срока, кредитные каникулы и т.д.)).

На 01.01.2020 г. всего реструктуризировано 149 ссуд, на общую сумму судной задолженности 755,75 млн руб. Основной объем реструктуризации приходится на ссуды физическим лицам (144 шт.), 52% реструктурированных ссуд являются ссудами 2-5 категории качества.

Признания задолженности обесцененной, а также определение реструктурированных кредитных требований осуществляется в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России № 590-П.

**Информация по ссудам по географическим зонам по состоянию на 01.01.2020г.**

тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ОКАТО | Статьи | Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.: | Межбанковские кредиты | Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц |
| 01 | Алтайский край | 45 374 | 0 | 0 | 45 374 |
| 03 | Краснодарский край | 278 561 | 0 | 11 541 | 267020 |
| 04 | Красноярский край | 146 682 | 0 | 1 803 | 144 879 |
| 05 | Приморский край | 69 949 | 0 | 0 | 69949 |
| 07 | Ставропольский край | 116 726 | 0 | 4 500 | 112 226 |
| 08 | Хабаровский край | 5 369 | 0 | 0 | 5369 |
| 10 | Амурская область | 74 484 | 0 | 67 288 | 7196 |
| 11 | Архангельская область | 1 556 | 0 | 0 | 1556 |
| 12 | Астраханская область | 2 495 | 0 | 339 | 2156 |
| 14 | Белгородская область | 24 827 | 0 | 0 | 24827 |
| 15 | Брянская область | 8 854 | 0 | 0 | 8854 |
| 17 | Владимирская область | 14 865 | 0 | 0 | 14 865 |
| 18 | Волгоградская область | 73 004 | 0 | 12 834 | 60170 |
| 19 | Вологодская область | 14 839 | 0 | 0 | 14839 |
| 20 | Воронежская область | 124 107 | 0 | 2 477 | 121631 |
| 22 | Нижегородская область | 79 000 | 0 | 4 269 | 74730 |
| 24 | Ивановская область | 35 212 | 0 | 0 | 35212 |
| 25 | Иркутская область | 626 986 | 0 | 513 292 | 113695 |
| 27 | Калининградская область | 5 666 | 0 | 0 | 5666 |
| 28 | Тверская область | 31 451 | 0 | 2 171 | 29280 |
| 29 | Калужская область | 44 973 | 0 | 0 | 44973 |
| 32 | Кемеровская область | 93 472 | 0 | 473 | 92999 |
| 33 | Кировская область | 23 570 | 0 | 7 010 | 16560 |
| 34 | Костромская область | 43 568 | 0 | 604 | 42964 |
| 35 | Республика Крым | 112 | 0 | 112 | 0 |
| 36 | Самарская область | 152 328 | 0 | 2 276 | 150052 |
| 37 | Курганская область | 15 608 | 0 | 176 | 15432 |
| 38 | Курская область | 38 187 | 0 | 4 920 | 33267 |
| 40 | Санкт-Петербург | 111 005 | 0 | 19 034 | 91971 |
| 41 | Ленинградская область | 94 934 | 0 | 9 339 | 85595 |
| 42 | Липецкая область | 74 654 | 0 | 2 538 | 72116 |
| 44 | Магаданская область | 632 688 | 0 | 613 016 | 19673 |
| 45 | г. Москва | 1 583 652 | 0 | 1 123 581 | 460071 |
| 46 | Московская область | 740 461 | 0 | 346 042 | 394419 |
| 47 | Мурманская область | 1 733 | 0 | 0 | 1733 |
| 49 | Новгородская область | 17 338 | 0 |  | 17338 |
| 50 | Новосибирская область | 114 077 | 2409 | 11 937 | 99731 |
| 52 | Омская область | 63 844 | 0 |  | 63844 |
| 53 | Оренбургская область | 57 803 | 0 | 0 | 57803 |
| 54 | Орловская область | 59 844 | 0 | 44 957 | 14888 |
| 56 | Пензенская область | 23 098 | 0 | 0 | 23098 |
| 57 | Пермский край | 72 511 | 0 | 5 927 | 66584 |
| 58 | Псковская область | 50 258 | 0 | 49 471 | 787 |
| 60 | Ростовская область | 97 817 | 0 | 3 201 | 94616 |
| 61 | Рязанская область | 31 327 | 0 | 0 | 31327 |
| 63 | Саратовская область | 31 800 | 0 | 1 101 | 30699 |
| 65 | Свердловская область | 152 162 | 0 | 19 547 | 132615 |
| 66 | Смоленская область | 579 337 | 0 | 550 108 | 29229 |
| 68 | Тамбовская область | 18 353 | 0 | 0 | 18353 |
| 69 | Томская область | 105 695 | 0 | 0 | 105695 |
| 70 | Тульская область | 96 589 | 0 | 0 | 96589 |
| 71 | Тюменская область | 134 059 | 0 | 4 364 | 129695 |
| 73 | Ульяновская область | 49 197 | 0 | 3 140 | 46058 |
| 75 | Челябинская область | 103 883 | 0 | 0 | 103883 |
| 76 | Забайкальский край | 498 496 | 0 | 429 924 | 68572 |
| 77 | Чукотский автономный округ | 149 307 | 0 | 149 307 | 0 |
| 78 | Ярославская область | 268 652 | 0 | 203 877 | 64775 |
| 79 | Республика Адыгея | 10 906 | 0 | 0 | 10906 |
| 80 | Республика Башкортостан | 135 201 | 0 | 2 200 | 133001 |
| 81 | Республика Бурятия | 215 306 | 0 | 108 775 | 106531 |
| 82 | Республика Дагестан | 79 958 | 0 | 79 958 | 0 |
| 84 | Республика Алтай | 3 700 | 0 | 0 | 3700 |
| 86 | Республика Карелия | 29 815 | 0 | 0 | 29815 |
| 88 | Республика Марий Эл | 15 467 | 0 | 3 475 | 11992 |
| 89 | Республика Мордовия | 4 658 | 0 | 2 689 | 1969 |
| 92 | Республика Татарстан | 203 634 | 0 | 16 463 | 187171 |
| 93 | Республика Тыва | 2 257 | 0 | 0 | 2257 |
| 94 | Удмуртская Республика | 32 190 | 0 | 0 | 32190 |
| 95 | Республика Хакасия | 14 609 | 0 | 3 397 | 11211 |
| 96 | Чеченская Республика | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 97 | Чувашская Республика-Чувашия | 23 506 | 0 | 0 | 23 506 |
| 98 | Республика Саха (Якутия) | 89 781 |  | 73 008 | 16772 |
| 99 | Еврейская автономная область | 3 016 |  |  | 3016 |
|  | За пределами РФ (Швецария) | 12 696 | 12696 | 0 | 0 |
|  | За пределами РФ (г.Лондон) | 49 525 | 0 | 49 525 | 0 |
|  | **ИТОГО** | **9 132 624** | **15 105** | **4 565 987** | **4 551 532** |

Ниже приведены данные по кредитам и иным активам, приравненным к ссудной задолженности (права требования), предоставленным юридическим лицам в разрезе отраслевой принадлежности.

**Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности**

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | На 01.01.2020 года | | На 01.01.2019 года | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, в % | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, в % |
| 1 | Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.: | 4 565 987 | 100.00 | 4 979 046 | 100.00 |
| 1.1 | добыча полезных ископаемых | 1 367 607 | 29.95 | 1 450 844 | 29.14 |
| 1.2 | обрабатывающие производства | 448 702 | 9.83 | 557 785 | 11.20 |
| 1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 43 981 | 0.96 | 290 823 | 5.84 |
| 1.4 | строительство | 280 098 | 6.13 | 923 100 | 18.54 |
| 1.5 | транспорт и связь | 561 593 | 12.30 | 535 221 | 10.75 |
| 1.6 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 997 211 | 21.84 | 466 779 | 9.37 |
| 1.7 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 71 908 | 1.57 | 143 519 | 2.88 |
| 1.8 | прочие виды деятельности | 794 887 | 17.41 | 610 975 | 12.27 |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 2 877 134 | 63.01 | 3 676 323 | 73.84 |
| 2.1 | Индивидуальным предпринимателям | 115 575 | 2.53 | 95 347 | 1.91 |

В 2019 году объем кредитов, представленных юридическим лицам, снизился на 8,3% по сравнению с 2018 годом в основном за счет уменьшения объемов ссуд, предоставленных предприятиям строительной отрасли. Наибольший удельный вес занимают предприятия по добыче полезных ископаемых, доля кредитов данной отрасли в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020г. составляет 29,95%. В 2019 году более чем в два раза увеличился объем ссуд, предоставленных предприятиям оптовой и розничной торговли, предприятиям по ремонту автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования: с 9,37% по состоянию на 01.01.2019г. до 21.84% по состоянию на 01.01.2020г.

По состоянию на 01.01.2020г. доля кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого и среднего бизнеса, в общем портфеле составляет 63,01%.

**Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения**

на 01.01.2020 г

тыс.руб.

| Статьи | до 1 месяца | 1 – 3 месяца | 3 месяца | 1 год | Свыше 3-х лет | Просроченные | ИТОГО | % от ссудной задолженности |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| – 1 год | – 3 года |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.: | 888 508 | 276 002 | 939 803 | 4 050 563 | 3 280 271 | 397 477 | 9 832 624 | 100.00 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 700 000 | - | - | - | - | - | 700 000 | 7.12 |
| Межбанковские кредиты | 12 696 | - | 2 409 | - | - | - | 15 105 | 0.15 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 159 516 | 265 467 | 832 840 | 2 599 147 | 655 574 | 53 443 | 4 565 987 | 46.44 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 16 296 | 10 535 | 104 554 | 1 451 416 | 2 624 697 | 344 034 | 4 551 532 | 46.29 |
| Начисленные проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности | 110 700 | - | - | - | - | - | 110 700 | 1.13 |

на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

| Статьи | до 1 месяца | 1 – 3 месяца | 3 месяца | 1 год | Свыше 3-х лет | Просроченные | ИТОГО | % от ссудной задолженности |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| – 1 год | – 3 года |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.: | 2 186 039 | 438 405 | 3 672 241 | 2 934 970 | 1 164 668 | 330 156 | 10 726 479 | 100.00 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 1 770 000 | - | - | - | - | - | 1 770 000 | 16.50 |
| Межбанковские кредиты | 46 825 | 0 | 2 519 | 0 | 0 | 0 | 49 344 | 0.46 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 281 754 | 263 139 | 2 908 501 | 1 163 218 | 291 351 | 71 083 | 4 979 046 | 46.42 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 87 460 | 175 266 | 761 221 | 1 771 752 | 873 317 | 259 073 | 3 928 089 | 36.62 |
| Начисленные проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности | 29 411 | - | - | - | - | - | 29 411 | 0.27 |

Ниже приведена информация о классификации активов по категориям качества и объемах реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | Наименование показателя | На 01.01.2020 года | | На 01.10.2019 года | |
| Ссуды и приравненная к ссудной задолженность | Требования по получению процентов | Ссуды и приравненная к ссудной задолженность | Требования по получению процентов |
| 1 | Объем активов, в т.ч. по категориям качества | 9 132 624 | 110 700 | 8 956 478 | 28 699 |
| 1.1. | I (стандартные) | 845 186 | 1 091 | 925 931 | 2 306 |
| 1.2. | II (нестандартные) | 6 487 363 | 19 776 | 6 397 082 | 22 886 |
| 1.3. | III (сомнительные) | 1 080 828 | 7 318 | 954 179 | 452 |
| 1.4. | IV (проблемные) | 196 406 | 4 130 | 155 398 | 8 |
| 1.5. | V (безнадежные) | 522 841 | 78 318 | 523 888 | 3 047 |
| 2 | Расчетный резерв на возможные потери | 900 805 | Х | 934 505 | Х |
| 3 | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 659 105 | Х | 587 507 | Х |
| 4 | Фактический резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества: | 659 105 | 77 395 | 587 507 | 3 183 |
| 4.1. | II | 104 835 | 324 | 107 909 | 368 |
| 4.2. | III | 107 502 | 819 | 76 281 | 49 |
| 4.3. | IV | 44 405 | 1 704 | 30 862 | 4 |
| 4.4. | V | 402 363 | 74 548 | 372 455 | 2 762 |
| 5 | Просроченная задолженность | 915 061 | 86 977 | 850 177 | 5 756 |
| 6 | Удельный вес просроченной задолженности | 10.02% | 78.57% | 9,52% | 20,06% |
| 7 | Реструктурированная задолженность | 735 755 | Х | 324 429 | Х |
| 8 | Удельный вес реструктурированной задолженности | 8.06% | Х | 3,63% | Х |

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

**Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.01.2020г:**

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Состав активов | Сумма просроченных требований | Просроченная задолженность | | | | Размер сформированного резерва |
| до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| **1** | Ссуды всего, в т. ч.: | 915 061 | 312 018 | 203 427 | 91 172 | 308 444 | 431 749 |
| 1.1. | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 915 061 | 312 018 | 203 427 | 91 172 | 308 444 | 431 749 |
| 1.2. | учтенные векселя | - | - | - | - | - | - |
| **2** | Требования по получению процентных доходов | 86 977 | 3 971 | 3 686 | 5 292 | 74 028 | 76 480 |
| ИТОГО | | 1 002 038 | 315 989 | 207 113 | 96 464 | 382 472 | 508 229 |

**Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.01.2019г:**

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Состав активов | Сумма просроченных требований | Просроченная задолженность1 | | | | Размер сформированного резерва |
| до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | Ссуды всего, в т. ч.: | 850 177 | 418 882 | 105 935 | 42 464 | 282 896 | 371 701 |
| 1.1. | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 850 177 | 418 882 | 105 935 | 42 464 | 282 896 | 371 701 |
| 1.2. | учтенные векселя | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Требования по получению процентных доходов | 5 756 | 2321 | 976 | 652 | 1807 | 2841 |
| ИТОГО | | 855 933 | 421 203 | 106 911 | 43 116 | 284 703 | 374 542 |

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

**Глава 3. Методы снижения кредитного риска.**

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Банка нацелена на повышения качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков.

Банк учитывает остаточный риск обеспечения в рамках управления кредитным риском. В рамках кредитного процесса предусмотрено управление принимаемым Банком риском обеспечением (Правлением Банка утверждены «Порядок работы подразделений банка по процедуре предоставления и текущего мониторинга ссуд в неоперационной части» и «Методика оценки залогового имущества»).

**Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения**

тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи | На 01.01.2020 г. | На 01.01.2019 г. |
| Кредиты с обеспечением 1 категории качества | 67 678 | 79 948 |
| - собственные векселя в закладе | 67 678 | 79 948 |
| - залог драгметаллов | 0 | 0 |
| Кредиты с обеспечением 2 категории качества | 638 447 | 1 679 588 |
| - закладные и залог недвижимости | 91 807 | 163 244 |
| - залог ликвидных вещей | 531 116 | 1 154 009 |
| - залог имущественных прав | 0 | 0 |
| - поручительство Фондов содействия кредитования клиентов среднего и малого бизнеса | 15 524 | 362 335 |
| Прочие | 15 033 687 | 13 367 312 |
| - поручительства | 4 893 713 | 6 160 687 |
| - залог паев ПИФа | 0 | 0 |
| - прочие | 9 831 096 | 7 206 625 |
| Необеспеченные кредиты | 308 878 | 167 583 |
| Ссудная задолженность (без учета МБК)\* | 9 117 519 | 8 886 213 |

\*Сумма кредитов по видам обеспечения превышает общую ссудную задолженность, так как почти все кредиты имеют несколько видов обеспечения и при гашении в соответствии с графиком или частичном досрочном гашении залоговая стоимость обеспечения обычно не изменяется.

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 |
| Обеспечение 1 категории качества | 116 250 | 215 000 |
| - собственные векселя в закладе | 116 250 | 215 000 |
| - гарантийный депозит | 0 | 0 |
| Обеспечение 2 категории качества | 1 212 817 | 2 792 197 |
| - закладные и залог недвижимости | 290 211 | 456 420 |
| - залог акций третьих лиц | 0 |  |
| - залог ликвидных вещей | 907 900 | 2 179 477 |
| - залог имущественных прав | 0 | 0 |
| - поручительство Фондов содействия кредитования клиентов среднего и малого бизнеса | 14 706 | 156 300 |
| Прочие | 53 355 196 | 54 233 096 |
| - поручительства | 25 246 925 | 29 335 184 |
| - залог паев ПИФа | 0 | 0 |
| - прочие | 28 108 271 | 24 897 911 |
| Итого обеспечения | 54 684 263 | 57 240 293 |

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитным продуктам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, как правило, должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек Банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Оценка рыночной стоимости (залоговой) стоимости объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества и их ликвидность устанавливается на основании заключения сотрудника подразделения по работе с залогами и иных сотрудников, на которых возложены обязанности по оценке имущества, предоставляемого в залог.

По ссудам, обеспечение по которым принято для корректировки размера расчетного резерва, справедливая стоимость предмета залога определяется не реже одного раза в квартал. Порядок определения справедливой стоимости залога и оценка его ликвидности определяется в порядке, установленным внутренним регламентом Банка (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заёмщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Указанный анализ проводится на основании данных сети Интернета (с учетом специальных сайтов), данных Росреестра, риэлторских компаний (как в части условий совершения сделок купли-продажи, так и в части мониторинга динамики стоимости аналогичного имущества), а также на основании оценки состояния рынка предложений на продажу имущества, которое характеризует рыночный (покупательский) спрос на имущество.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
| всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 9 028 571 | 144 948 | 82 571 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Всего, | 9 028 571 | 144 948 | 82 571 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| них: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 317 071 |  |  |  |  |  |  |

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
| всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 8 845 392 | 811 652 | 631 018 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Всего, | 8 845 392 | 811 652 | 631 018 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| них: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 300 992 |  |  |  |  |  |  |

Кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом, собственными номинированными в той же валюте, что и требование, векселями Банка, находящимися в залоге у Банка в виде заклада, в размере 80% справедливой стоимости ценных бумаг, залогом золота в слитках, учитываются в целях расчета нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 0. По состоянию на 01.01.2020 г. снижение кредитного риска обеспечивалось собственными векселями, находящимися в закладе у Банка, в сумме 82,5 млн. руб.

По состоянию на 01.07.2019 г. с коэффициентом 0 учитывались кредитные требования, обеспеченные золотом в слитках в сумме 551 млн.руб., а также собственными векселями, находящимися в закладе у Банка, в сумме 80 млн. руб.

Банк не использовал кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

**Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.**

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

на 01.01.2020 г.



на 01.07.2019 г.



Объем требований, взвешенных по уровню риска, существенно не изменился за второе полугодие 2019 года, при этом основное снижение произошло за счет активов и обязательств кредитного характера розничных заемщиков (контрагентов).

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.



на 01.07.2019 г.

тыс. руб.



Во втором полугодии 2019 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) увеличилась на 79,28 млн.руб. Основной прирост произошел в рамках кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 75% - 3 012 млн.руб.

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

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не представляется в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях. Данные по форме таблиц 4.6 – 4.10 раздела IV Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

**Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

**Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента.**

В целях оценки кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками (кредитный риск контрагента) применяется методика, установленная [Приложениями 3](consultantplus://offline/ref=8361F4C2A0418890FBA24A89C9DF3F9B728F6E24F20A8367F0D5DB2FAFECBDFE2DFCDD2CDFX341D) «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» и [7](consultantplus://offline/ref=8361F4C2A0418890FBA24A89C9DF3F9B728F6E24F20A8367F0D5DB2FAFECBDFE2DFCDD2DDDX340D) «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России N 180-И.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта контрагента осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска контрагента, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения контрагента. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.



на 01.07.2019 г.

тыс. руб.



В течение отчетного периода произошло увеличение размера кредитного риска контрагента в соответствие с ростом объема заключенных сделок ПФИ.

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ:

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, |  |  |
| в том числе: |
| 2 | стоимость под риском (VaR) | Х |  |
| (с учетом коэффициента 3,0) |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) | Х |  |
| (с учетом коэффициента 3,0) |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 6 645 | 83 057 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 6 645 | 83 057 |

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, |  |  |
| в том числе: |
| 2 | стоимость под риском (VaR) | Х |  |
| (с учетом коэффициента 3,0) |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) | Х |  |
| (с учетом коэффициента 3,0) |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 755 | 9 439 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 755 | 9 439 |

Банк рассчитывает кредитный риск контрагента по стандартизованному подходу в отношении внебиржевых сделок покупки-продажи иностранной валюты. За отчетный период риск контрагента увеличился в связи с увеличением объема сделок. В целом риск контрагента занимает несущественную долю в общем объеме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента:

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.-

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | |
| из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего |
| 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | Про-чие |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | - | - | 109 636 | - | 109 636 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | - | - | - | - | 109 636 | - | 109 636 |

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | |
| из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего |
| 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | Про-чие |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | - | - | 5 726 | - | - | - | 5 726 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | 2 067 | - | 2 336 | - | 4 403 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | - | - | 7 793 | - | 2 336 | - | 10 129 |

Величина, подверженная кредитному риску контрагента увеличилась в рамках роста объема риска по сделкам с юридическими лицами. Основная доля риска по сделкам ПФИ на отчетную дату приходится на контрагента, зарегистрированного в офшорной зоне (Виргинские острова, Британские) и учитывается с коэффициентом 150%.

Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Банк не использовал обеспечение по сделкам с ПФИ.

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ.

Таблица 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

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.



на 01.07.2019 г.

тыс. руб.



Изменение величины, взвешенной по уровню риска, в течение отчетного периода связано с ростом размера индивидуального клирингового обеспечения.

**Раздел VI. Риск секьюритизации**

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. В связи с этим информация по Главам 7-9 Раздела VI Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

**Раздел VII. Рыночный риск**

**Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска**

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

Для целей выявления и оценки рыночного риска Банк определяет структуру торгового портфеля, состоящий из следующих ликвидных инструментов:

* ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и(или) драгоценном металле;
* открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и(или) учетных цен на драгоценные металлы;
* производные финансовые инструменты.

По торговому портфелю рыночные риски связаны с отрицательной переоценкой стоимости

инструментов при изменении котировок различных факторов рыночного риска:

* долговых инструментов
* товарно-сырьевых инструментов
* валютных пар
* индексов
* драгоценных металлов

Факторами рыночного риска выступают как значения перечисленных показателей, так и значения волатильности этих показателей, а также показатели корреляции между ними.

Ликвидные торговые операции связаны с открытием для целей извлечения прибыли позиций в инструментах, стоимость которых непосредственно зависит от рыночных показателей и подвержена постоянным изменениям. Целенаправленное, намеренное принятие рыночного риска, преследующее в качестве основной цели получение прибыли, допускается только в рамках торговых операций. Позиции, открываемые в рамках операций, должны удовлетворять следующим критериям:

* позиции формируются в торговых целях, т.е. в целях краткосрочной перепродажи финансовых инструментов (период владения сроком до одного года), получения прибыли от их переоценки, или в целях хеджирования других позиций.
* по инструментам, в которых открываются позиции (или по соответствующим базовым активам), должен существовать активный рынок, позволяющий оперативно и регулярно получать с биржи, дилера, брокера, ценовой службы, регулирующего органа или иного источника котировки, отражающие фактические и регулярные сделки, совершаемые участниками рынка и определять справедливую стоимость позиций.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

* система полномочий и принятия решений;
* информационная система;
* система мониторинга финансовых инструментов.

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

Совет директоров Банка:

* утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска;
* одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
* определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации.

Правление Банка:

* организует процесс управления рыночными рисками в Банке;
* определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;
* образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными рисками;
* утверждает внутренние документы по управлению рыночными рисками;
* утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям;
* утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений);

КУАП:

* утверждает размер открытой валютной позиции Банка;
* утверждает лимиты на:

операции структурных подразделений;

отдельные типы операций;

предельные уровни рисков;

предельные убытки по активным операциям;

СУР:

* разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском банка в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
* организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков;
* формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками;
* проводит стресс-тестирование по рыночным рискам;

СВА:

* оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе проверка методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Общая величина аппетита к рыночному риску и значения параметров аппетита к рыночному риску устанавливаются Советом директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Значения рыночного риска могут устанавливаться для Банка в целом и отдельно для:

* торговых операций бизнес-подразделений;
* операций в рамках портфеля долговых ценных бумаг;
* валютных позиций

В отношении валютного риска аппетит к риску устанавливается на минимально возможном уровне. Этот риск может приниматься только в силу отсутствия возможности эффективно хеджировать валютные позиции – например, из-за регулятивных требований или отсутствия на рынке эффективных инструментов хеджирования.

В целях текущего управления рыночным риском, Казначейство ежедневно осуществляет прогноз изменения позиций торгового портфеля банка по осуществленным и планируемым операциям бизнес-подразделений и на основе результатов анализа принимается решение о необходимости (либо об отсутствии необходимости) корректировки позиции банка в целом. Управление платежными потоками ресурсов банка и регулирование открытой валютной позицией осуществляется Казначейством Банка.

Контроль соблюдения лимитов рыночного риска осуществляется в порядке определенном внутренним документом о системе лимитов Банка. СУР обеспечивает независимый последующий контроль рыночных рисков, в том числе идентификацию, оценку и мониторинг рисков, подготовку предложений для Правления Банка об установлении лимитов, последующий контроль соблюдения этих лимитов, подготовку регулярной управленческой отчетности о рыночных рисках. Управленческая отчетность позволяет коллегиальным органам управления Банка корректно оценивать объем, состав и характер принимаемых Банком рисков и понимать потенциальные убытки, связанные с рыночными рисками, в случае реализации стрессовой ситуации на финансовых рынках.

Управленческая отчетность о рыночных рисках и использовании лимитов подготавливается СУР. Отчеты по рыночному риску предоставляются Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально. Отчетность по рыночному риску содержит следующую информацию:

* Отчет о рыночном риске торгового портфеля;
* Отчет открытой валютной позиции;
* Информацию о величине и использовании установленных лимитов по состоянию на отчетную дату;
* Информацию о фактах превышения лимитов в течение отчетного периода;
* Информацию о достижении контрольных значений;

В случае необходимости – предложения по осуществлению хеджирования, изменению позиций или лимитов на принятие рыночного риска.

**Таблица 7.1.** Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | Процентный риск (общий или специальный) | 309 218 |
| 2 | Фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | Валютный риск | 0 |
| 4 | Товарный риск | 11 142 |
| Опционы | | |
| 5 | Упрощенный подход | 0 |
| 6 | Метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | Сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 320 360 |

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | Процентный риск (общий или специальный) | 0 |
| 2 | Фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | Валютный риск | 0 |
| 4 | Товарный риск | 47 260 |
| Опционы | | |
| 5 | Упрощенный подход | 0 |
| 6 | Метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | Сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 47 260 |

По состоянию на 01.01.2020 года процентный риск рассчитывался в отношении:

•ОФЗ, номинированных и фондированных в рублях. В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации без риска. Объем облигаций составил 262,8 млн.руб., требования к капиталу – 36,6 млн.руб.

•облигаций субъектов Российской Федерации, номинированных и фондированных в рублях. В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации с низким риском. Объем облигаций 264,2 млн.руб., требования к капиталу – 138,5 млн.руб.

•облигаций АО «РОСНАНО». В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации со средним риском. Объем облигаций 51,8 млн.руб., требования к капиталу – 63,2 млн.руб.

•производных финансовых инструментов, базисным активом которых является иностранная валюта. Производные финансовые инструменты - договоры купли-продажи базового актива, расчеты по которым осуществляются не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Объем сделок с валютой (номинальная стоимость) на отчетную дату составил 8,352,1 млн.руб., рыночный риск – 5,7 млн.руб.

Товарный риск рассчитывался в отношении балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (серебро), сделок СПОТ и производных финансовых инструментов, базисным активом которых является серебро.

По состоянию на 01.01.2020 года размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) банка не превышало 2 процента (на отчетную дату составило 0,28%).

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 года не превышает установленный лимит.

По состоянию на 01.07.2019 года единственной составляющей рыночного риска являлся товарный риск.

Товарный риск рассчитывался в отношении балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (серебро) и сделок СПОТ, базисным активом которых является серебро.

По состоянию на 01.07.2019 года размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) банка не превышало 2 процента (на отчетную дату составило 0,2%).

Размер рыночного риска по состоянию на 01.07.19 не превышал установленный лимит.

В отчетном периоде для целей расчета рыночного риска Банк не применял подход на основе внутренних моделей. В связи с этим информация по Главам 11 и 12 Раздела VII Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

**Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Целью управления операционным риском является:

* выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
* обеспечение максимальной сохранности активов и собственного капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков;
* постоянное наблюдение за операционным риском;
* принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
* планирование капитала, исходя из всесторонней оценки операционного риска;
* оценка достаточности капитала Банка на покрытие операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению. Выявление операционного риска осуществляют подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес - процесс или операцию.

Выявление операционного риска производится на нескольких уровнях - это:

* анализ при внедрении новых технологий и продуктов, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
* анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка;
* анализ отдельных банковских операций и других сделок;
* анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Основным инструментом выявления операционного риска является сбор данных о реализациях событий операционного риска. В сборе данных принимают участие все без исключения работники Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая «База данных событий операционного риска» (далее - База данных). В Базе данных отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков**,** о причинах их возникновения, об индикаторах операционного риска.

В каждом структурном подразделении Банка руководитель либо лицо, его замещающее, является ответственным за внесение информации о реализовавшихся событиях операционного риска в Базу данных.

Оценка операционного риска призвана определить величину потенциальных потерь, которые банк может понести в результате наступления операционных событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка, оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (в действующей редакции). Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Мониторинг операционного риска проводится Банком с целью обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности банка операционному риску. Также, мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

Оценка уровня операционного риска производится на основе собранных данных о событиях операционного риска, реализовавшихся в Банке.

Для определения уровня операционного риска, в Банке используется «Методика оценки уровня операционного риска». В данной методике используется оценка операционного риска на основе отдельных индикаторов операционного риска, в рамках которых устанавливаются границы уровня риска, и осуществляется его оценка, а также система итоговой оценки операционного риска.

В зависимости от итоговой оценки уровня операционного риска Служба управления рисками, доводит информацию об уровне риска до органов управления Банка, которые принимают решения по снижению уровня риска в соответствии с «Методикой оценки уровня операционного риска».

Контроль за соблюдением, установленных в Банке правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

* 1. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.
  2. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:
* разграничение доступа к информации;
* разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
* разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
* организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
* организация двойного ввода;
* настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
* автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
* аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Служба управления рисками не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Правлению Банка и Службе внутреннего контроля Карту риска (данные о количестве и сумме операционных убытков в разрезе направлений деятельности) и «Отчет об уровне операционного риска».

Информация об уровне операционного риска предоставляется Совету Директоров ежеквартально.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующих порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

* обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
* осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском структурными подразделениями и Банком в целом;
* утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
* контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
* ежегодное рассмотрение информации о состоянии основных параметров операционного риска;
* обеспечение осуществления контроля соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском;
* утверждение целевого уровня операционного риска.

Полномочия Правления Банка:

* организация и обеспечение эффективности системы управления операционным риском;
* организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления операционным риском;
* утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные процедуры управления операционным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров Банка;
* осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском, уровня принятого риска;
* утверждение значений индикаторов операционного риска.

Полномочия Председателя Правления Банка:

* обеспечение создания организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления рисками, в том числе операционным риском, определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих управление операционным риском, определение порядка взаимодействия между ними;
* утверждение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска и контроль их выполнения;
* инициация внесения изменений в индикаторы, используемые для оценки уровня операционного риска.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

* выявление операционного риска во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, в рамках проводимых проверок;
* осуществление плановых проверок структурных подразделений Банка;
* проведение оценки эффективности методов оценки и управления операционным риском;

осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценка их эффективности, в рамках проводимых проверок.

Полномочия Службы управления рисками:

* контроль за внесением Ответственными сотрудниками Банка информации в аналитическую «Базу данных событий операционного риска»;
* мониторинг уровня операционного риска;
* обобщение и обработка информации подразделений Банка об индикаторах операционного риска на основе «Базы данных событий операционного риска»;
* контроль уровня операционного риска;
* подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления Банка об уровне операционного риска;
* осуществление разработки процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

* выявление операционного риска во всех продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к введению;
* контроль соблюдения процедур осуществления банковских операций и других сделок, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
* соблюдение установленного порядка доступа к информационным и материальным активам Банка;
* несение ответственности за своевременное и качественное выявление событий операционного риска;
* надлежащая подготовка персонала, находящегося в непосредственном подчинении;
* своевременное внесение информации о реализовавшихся событиях операционного риска в «Базу данных событий операционного риска» на постоянной основе;
* разработка предложений, мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статьи** | **2016 год** | **2017 год** | **2018 год** | **Усредненное значение** |
| Показатель Д (доходы) | 865 406 | 1 079 399 | 1 448 119 | 1 130 975 |
| Операционный риск (Д\*0,15) |  |  |  | 169 646 |
| Размер требований к капиталу |  |  |  | 2 120 578 |

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала с множителем 12,5. Влияние операционного риска на достаточность капитала Банка оценивается в сумме 2 120 578 тыс. руб.

**Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основной целью Банка в сфере управления процентным риском является создание и совершенствование механизма управления, который способен поддерживать размер процентного риска в пределах параметров, установленных самим Банком, и обеспечить решение следующих задач:

## получение прибыли от проводимых Банком активно-пассивных операций;

## контроль уровня процентной маржи;

## уменьшение опасности неблагоприятного воздействия процентного риска на финансовый результат и Капитал Банка.

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

Полномочия подразделений Банка в области управления процентным риском банковского портфеля определяются внутренними документами Банка, в том числе положениями о подразделениях. Полномочия отдельных работников Банка в области управления процентным риском банковского портфеля определяются их должностными инструкциями, которые утверждаются Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом. Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки процентного риска банковского портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ 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.

В зависимости от уровня процентного риска определяется, какое подразделение и орган Банка осуществляет разработку и реализацию мероприятий по снижению и\или минимизации процентного риска.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Банка.

Для оценки процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Уровень процентного риска оценивается в зависимости от величины **коэффициента разрыва** по состоянию на конец года (GAP-анализ) и **показателя процентного риска** на всем временном интервале (метод дюрации).

## Расчет GAP осуществляется в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка методом дюрации осуществляется в соответствии с оценкой показателя процентного риска, предусмотренной Указанием от 3 апреля 2017 г. № 4336-У. GAP-анализ проводится в целом по Банку совокупно по всем валютам на отчетную дату на ежемесячной основе. При этом, финансовые инструменты, участвующие в расчете, включаются по балансовой стоимости и отражаются в российских рублях по курсу, установленному Банком России на отчетную дату. Построение срочной структуры требований и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, осуществляется путем их агрегирования по статьям, которые отражают определенный вид и направление операций Банка. Активы и пассивы группируются по интервалам срочности (временным интервалам).

## После проведения группировки процентных активов и пассивов рассчитываются следующие показатели:

## сумма активов и сумма обязательств в каждом временном интервале, в т.ч. нарастающим итогом;

## абсолютный GAP как разность суммы активов и суммы пассивов в каждом временном интервале;

## коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом), равный отношению в каждом временном интервале активов нарастающим итогом к обязательствам нарастающим итогом (рассчитывается в пределах одного года).

Показатель процентного риска – определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций (положительный GAP) и суммой взвешенных открытых коротких позиций (отрицательный GAP) (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют в случае, если объем активов (обязательств) по финансовым инструментам в отдельной иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

## Оценка уровня процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций производится также:

## при поступлении от других подразделений Банка информации о необходимости изменения уровня процентных ставок по отдельным инструментам;

## при изменении предельных процентных ставок;

## при планировании бюджета Банка на следующее полугодие (анализ чувствительности);

## при создании нового банковского продукта, исходя из условий продукта и планируемого объема его привлечения/размещения.

## Для оценки достаточности собственных средств Банка на покрытие процентного риска проводится стресс-тестирование с использованием сценария изменения общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на период до года.

## В каждом временном интервале в пределах одного года рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода/прибыли/капитала путем взвешивания абсолютного GAP (совокупно по всем валютам) на изменение процентной ставки и на временной коэффициент. На основе полученных данных рассчитывается изменение **капитала Банка** на величину суммарного возможного изменения чистого процентного дохода за один год в процентах.

Ниже представлена информация об оценке уровня процентного риска и о результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2020 г.:

Результаты оценки уровня процентного риска на 01.01.2020 г.

тыс.руб.



Результаты стресс-тестирования на 01.01.2020 г.:

тыс.руб.



## Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результата и капитал в разрезе валют:

тыс.туб.



Структура процентного портфеля Банка в целом, определяет направленность процентного риска по гэп-анализу и демонстрирует подверженность Банка к снижению процентных доходов в случае роста процентных ставок. Так, стресс-тестирование процентного риска по рублевым инструментам показывает, что снижение чистых процентных доходов Банка произойдет в результате роста процентных ставок на 400 б.п. и оставит 90,66 млн.руб. Стресс-тестирование процентного риска по долларовым инструментам показывает, что снижение чистых процентных доходов Банка произойдет в результате роста процентных ставок на 400 б.п. и оставит 4,96 млн.руб

## Служба управления рисками ежемесячно осуществляет оценку и мониторинг процентного риска, включая результаты стресс-тестирования, с этой целью формируется «Отчет об уровне процентного риска». Правление Банка ежемесячно рассматривает результаты анализа процентного риска Банка. Ежеквартально информация об уровне процентного риска представляется Совету директоров Банка.

## Отчет об уровне процентного риска содержит следующую информацию:

## сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях

## сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок

## сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам

## результаты стресс-тестирования

## мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе

## информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд

## информацию о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) методом (используемыми методами)

Для более полного анализа процентного риска СУР также формируется и анализируется на ежемесячной основе расчет чистой процентной маржи, включающий расчет доходности балансовых активов (по договорам и фактической) и расчет стоимости балансовых пассивов (по договорам и фактической). Чистая процентная маржа представляет собой соотношение чистого процентного дохода (процентные доходы минус процентные расходы) и средней величины работающих активов Банка.

С целью ограничения процентного риска Банком устанавливаются лимиты:

* на размер коэффициента разрыва по состоянию на конец года
* на снижение капитала Банка по результатам стресс-тестирования на период до года
* на величину процентного риска на всем временном интервале

Контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений процентного риска осуществляет СУР. Пересмотр лимитов производится Правлением Банка не реже одного раза в год.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, КУАП, Служба внутреннего аудита, СУР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска в рамках своей компетенции. Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки соблюдения процедур по управлению процентным риском. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита АО «БайкалИнвестБанк».

На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Материалы анализа используются для формирования процентной политики, оценки эффективности работы Банка и принятия управленческих решений.

**Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

**Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности - риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций.

В Банке разработано и утверждено Положение по управлению и оценке ликвидности, в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

В целях управления риском ликвидности применяется следующая организационная структура:

Совет директоров Банка утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление риском ликвидности, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности; рассматривает отчеты исполнительных органов об уровне и состоянии управления риском ликвидности; принимает решения о мерах, связанных с управлением риском ликвидности.

Правление Банка утверждает внутренние документы Банка по управлению ликвидностью, предельные коэффициенты дефицита/избытка ликвидности, утверждает целевой уровень нормативов ликвидности, осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления риском ликвидности.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности или реализации кризисного сценария, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих разграничение на определенный период компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничением активных операций на определенный срок.

* Заместитель Председателя Правления, курирующие подразделения, отвечающие за размещение и привлечение ресурсов, – осуществляют непосредственное руководство своими подразделениями и отвечают за выполнение ими функций по управлению ликвидностью, определенных данным Положением.
* Департамент риск-менеджмента обеспечивает контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, планирование предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, расчет предельных сумм вложений в активы по срокам (установленных норм) в случаях появления риска потери ликвидности, а также при возникновении дефицита ликвидности, расчет, контроль за соблюдением предельных значений и анализ показателей избытка/дефицита ликвидности, расчет, прогноз и контроль оценки группы показателей ликвидности (состояние ликвидности), формирование отчетности в рамках управления ликвидностью, участие в проведении стресс-тестирования риска ликвидности.
* Казначейство обеспечивает разработку внутренних нормативных документов Банка по управлению ликвидностью, управление текущей платежной позицией Банка в разрезе отдельных валют, ведение перспективных платёжных календарей, контроль за соблюдением установленных норм по суммам и срокам вложений в инструменты при заключении соответствующих сделок, формирование отчетности в рамках управления ликвидностью, ведение локальных платежных позиций отдельных структурных подразделений Банка, заключение сделок с целью регулирования ликвидности, в том числе согласно решениям Правления Банка.
* Комитет по управлению активами и пассивами (далее КУАП) определяет политику Банка в части управления ликвидностью; обеспечивает контроль за состоянием текущей ликвидности и ресурсов Банка; устанавливает требования по ликвидности.
* Подразделения, отвечающие за размещение ресурсов – обеспечивают контроль за соблюдением установленных норм по суммам и срокам выдаваемых кредитов при заключении сделок.
* Подразделения, отвечающие за привлечение ресурсов – в условиях негативного для Банка развития событий, влекущего ухудшение ликвидности, а также в случае возникновения дефицита ликвидности осуществляют действия, предусмотренные Положением об управлении риском ликвидности.
* Служба внутреннего аудита –оценивает эффективность системы управления риском ликвидности.

Факторами риска ликвидности являются:

* несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
* несбалансированность доходов и расходов;
* высокая неопределенность будущих платежей;
* риск неплатежеспособности заемщиков;
* внешние факторы

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

* достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
* степень рыночной ликвидности активов банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
* возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения.

Целью Банка в сфере управления риском ликвидности является определение путей и средств по поддержанию платежеспособности Банка, обеспечивающих возможность Банка в необходимые сроки и в полном объеме отвечать по финансовым обязательствам.

Основными задачами Банка в области управления риском ликвидности являются:

* обеспечение условий своевременного и полного выполнения обязательств;
* выполнение минимальных требований к показателям ликвидности, предусмотренных ЦБ РФ;
* поддержание ликвидности на удовлетворительном уровне в составе оценки финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием № 4336-У от 03.04.2017 г.
* прогнозирование и поиск путей по нормализации показателей ликвидности за счет управления активами и пассивами;
* анализ причин и контроль факторов, оказывающих неблагоприятное воздействие на уровень ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя управление текущей платежной позицией, регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с нормами Банка России, управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка.

В Банке ведется ежедневная текущая платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

Управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Казначейство. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является Отчет о текущей платежной позиции Банка, который ведется и пересматривается Казначейством в течение всего операционного дня.

На основе анализа Отчета о текущей платежной позиции определяется прогнозируемый избыток (дефицит) ликвидности текущего дня и определяется вероятность соблюдения ликвидности (краткосрочный прогноз ликвидности).

Казначейство согласованно действует со всеми структурными подразделениями и принимает все необходимые меры по восстановлению текущей платежной позиции.

К таким мерам относятся:

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

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

* осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
* ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
* осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности (Н2 "Норматив мгновенной ликвидности", Н3 "Норматив текущей ликвидности", Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности")
* производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Система управления срочной ликвидностью Банка включает:

* анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного развития событий (процедуры и методы проведения стресс–тестирования отражаются во внутреннем документе Банка «Методика проведения стресс-тестирования»);
* анализ активов и пассивов по срокам погашения и востребования;
* планирование сроков привлечения и размещения ресурсов;
* разработка рекомендаций по оптимизации структуры активов и пассивов;
* разработка сценариев поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры по восстановлению ликвидности:

Оценка качества управления ликвидностью проводится с использованием коэффициентного метода. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей (индикаторов уровня ликвидности), расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе количественно определяется обобщающий результат - оценка группы показателей ликвидности (состояние ликвидности). Обобщающий результат по группе показателей ликвидности рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на регулярной основе путем изучения системы индикаторов ликвидности.

СУР ежемесячно осуществляет обзор информации и анализ состояния ликвидности Банка (выполнение нормативов ликвидности на ежедневной основе, соблюдение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, факторы, оказавшие влияние на уровень ликвидности, оценку группы показателей ликвидности, результаты стресс-тестирования). Результаты анализа состояния ликвидности доводятся до Правления Банка ежемесячно, до Совета директоров ежеквартально.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности соответствующая информация доводится до Правления и Совета директоров Банка незамедлительно с момента выявления указанного ухудшения.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению ликвидностью осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех Структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки системы контроля и организации процесса управления ликвидностью, а также оценку эффективности методов оценки риска ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита АО «БайкалИнвестБанк».

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью обеспечили Банку стабильность текущей деятельности, достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. В 2019 году нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе.

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам ликвидности.

Значение нормативов ликвидности:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормативное значение (%) | Внутренний лимит (%) | Фактическое значение (%) | |
| На 01.01.2020 г. | На 01.01.2019 г. |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Min 15 | Min 20 | 133,62 | 96,22 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Min 50 | Min 30 | 153,73 | 143,52 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Max 120 | Max 120 | 44,98 | 46,09 |

Банк обладает запасом мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4). При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм\*, Овт\*, ОД\* в соответствии с пунктом 4.6 Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Далее представлена информация о соблюдении Банком предельных коэффициентов ликвидности. По состоянию на 01 января 2019 года предельные коэффициенты дефицита/избытка ликвидности соблюдены.

**Соблюдение предельных коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности**

**АО «БайкалИнвестБанк» по состоянию на 01.01.2020 г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности | Предельные значения на 4 кв.2019 г. | Факт на 01.01.2020 г |
| 1 | Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности по срокам погашения о «до востребования» до 5 дней | -60% | -25,9% |
| 2 | Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности по срокам погашения о «до востребования» до 30 дней | -60% | -11,5% |
| 3 | Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности по срокам погашения о «до востребования» до 1 года | -60% | -40,2% |

Банк не является системно значимым и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, а также не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования). В связи с этим информация по Главам 14 и 15 Раздела Х Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

**Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

Информация о показателе финансового рычага и сведения об обязательных нормативах приведена в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Информация о выполнении обязательных нормативах, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение (%) | Фактическое значение (%) | |
| на 01.01.2020 | на 01.01.2019 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | Min 4,5 | 10,05 | 9,53 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | Min 6 | 10,05 | 9,53 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | Min 8 | 10,95 | 10,32 |
| Норматив финансового рычага (Н1.4) | Min 3 | 9,45 | 8,7 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Min 15 | 133,62 | 94,6 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Min 50 | 153,73 | 142,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Max 120 | 44,98 | 46,4 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | Max 25 | 19,09 | 19,3 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | Max 800 | 403,65 | 454,3 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | Max 3 | 0,13 | 0,3 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | Max 25 | 0,00 | 0,0 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | Max 20 | 5,16 | 2,4 |

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

**Информация о показателе финансового рычага**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2020 | На 01.10.2019 | На 01.07.2019 | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 |
| Основной капитал (тыс.руб.) | 2 616 303 | 2 614 818 | 2 726 461 | 2 376 286 | 2 524 114 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.) | 27 675 136 | 27 557 108 | 26 256 953 | 24 756 568 | 28 908 639 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III (%) | 9,5 | 9,5 | 10,4 | 9,6 | 8,7 |

**Компоненты финансового рычага**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя (тыс.руб.) | На 01.01.2020 | На 01.10.2019 | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | |
| тыс.руб. | % |
| Основной капитал | 2 616 303 | 2 524 114 | 92 189 | 4% |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 12 591 872 | 12 218 317 | 373 555 | 3% |
| Величина риска по ПФИ с учетом поправок | 114 815 | 89 093 | 25 722 | 29% |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок | 0 | 0 | 0 | 0% |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′) с учетом поправок | 14 968 449 | 16 601 229 | -1 632 780 | -10% |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 27 675 136 | 28 908 639 | -1 233 503 | -4% |

Показатель финансового рычага на 01.01.2020 составил 9,5%, увеличившись за 2019 год на 0,8 процентных пункта за счет увеличения основного капитала (+4%) и снижения размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском (-4%).

Снижение балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 4% обусловлено главным образом уменьшением риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) за счет снижения объема предоставленных банковских гарантий на 1,7 млрд.руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813), больше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813), на сумму корректировок и резервов, отражаемых в соответствии с МСФО 9, а также на сумму остатка балансового счета 47502.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)», поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

**Раздел XII. Информация о системе оплаты труда**

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 17.06.2014г. №154-И в Банке разработано и утверждено Советом директоров в новой редакции Положение о системе оплаты труда работников АО «БайкалИнвестБанк» (далее Положение), вступившее в силу с 17.05.2019 г. (редакция от 28.01.2019 Протокол 06/2019 утратило силу).

Положение распространяется на всех работников Банка, включая работников филиала и внутренних структурных подразделений.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год. Решение о пересмотре действующей системы оплаты труда принимается Советом директоров по итогам оценки эффективности ее организации и функционирования, а также в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков. При рассмотрении вопроса о необходимости пересмотра действующей системы оплаты труда, Совет Директоров принимает во внимание как независимую оценку системы оплаты труда, осуществляемую внешним аудитором в рамках ежегодного аудиторского заключения, так и предложения Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками (при наличии таких предложений).

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита, с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются в рамках своей компетенции Службой внутреннего аудита на основе проведенных проверок и мониторинга системы оплаты труда, Службой управления рисками. Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, на которого, по решению Совета директоров, возложены функции контроля и регулирования вознаграждений и организации системы оплаты труда и оценка ее соответствия стратегии Банка, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров. Решением Совета директоров функций по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда в Банке, ее оценке, в том числе обязанности по подготовке соответствующих решений Совета директоров и иных документов возложены на члена Совета директоров Левина Б.В., а в его отсутствие данные обязанности выполняет член Совета директоров Порожняк А.М.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

– месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

–районный коэффициент и процентную надбавку;

– вознаграждение в виде премий;

– компенсационные выплаты

- часовую тарифную ставку в соответствии со штатным расписанием Банка;

Система премирования работников Банка базируется на принципах эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений, а также своевременность выплат.

**Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда, описание способов учета текущих и будущих рисков.**

В целях стимулирования работников к повышению квалификации, росту производственных показателей, уровню профессионализма и мастерства, к длительному выполнению трудовых обязанностей (стаж работы в Банке), за выполнение особо важной работы на срок ее проведения, учитывающая опыт работы по специальности, опыт работы в банковской сфере, а также являющееся компенсирующей выплатой за интенсивный/напряженный труд, за специальный режим работы, выплачиваемая работникам Банка, качественно и своевременно исполняющим должностные обязанности, не имеющим замечаний со стороны руководства, не нарушающим трудовую и исполнительскую дисциплину, а также при достижении Банком по результатам работы за отчетный период установленных показателей работникам Банка устанавливается дополнительная денежная выплата – персональная надбавка.

Решение об установлении (корректировки) размера Персональной надбавки работникам Банка принимается Председателем Правления Банка на основании служебных записок, предоставленных руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка, в пределах утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда и оформляется соответствующим приказом по Банку.

Решение об установлении (корректировки) размера Персональной надбавки для Руководителя Службы внутреннего аудита, контролера профессионального участника принимается Председателем Правления Банка с учетом мнения уполномоченного члена Совета директоров.

Решение об установлении (корректировки) размера Персональной надбавки для Председателя Правления Банка, членов Правления Банка принимается Советом директоров Банка.

Целями системы оплаты труда в Банке являются:

- материальное стимулирование работников Банка для достижения целей деятельности Банка,

- улучшение качественных и количественных результатов их труда;

- формирование творческого и ответственного отношения к труду

При определении размера Персональной надбавки учитывается следующие критерии и показатели оценки труда работников:

- Производственные показатели

- Деловые и квалификационные критерии

- Упущения и нарушения

Установленные Персональные надбавки в целом по Банку выплачивается в случае достижения Банком по результатам работы за отчетный период следующих показателей:

- положительный операционный результат;

- выполнение на отчетную дату всех обязательных нормативов, установленных Банком России;

- оценка показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «удовлетворительное», показатель риска концентрации и показатель процентного риска оцениваются не хуже, чем «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", уровень оценочной категории качества ВПОДК Банка не ниже второй группы в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы" .

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% общего объема вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Размер Персональной надбавки работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении размера Персональной надбавки (ее отмене, корректировки) для работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качественные показатели для данных подразделений и выполнение задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях.

В связи с достижением Банком финансовых результатов, установленных Положением, а именно:

- положительный операционный результат работы Банка за месяц;

- выполнение на отчетную дату всех обязательных нормативов, установленных Банком России;

- оценка показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «удовлетворительное», показатель риска концентрации и показатель процентного риска оцениваются не хуже, чем «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", уровень оценочной категории качества ВПОДК Банка не ниже второй группы в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы";

работникам выплачивалась персональная надбавка.

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании предложений руководителя (куратора) соответствующего структурного подразделения, приказом Председателя Правления Банка, работникам Банка могут производиться премиальные выплаты по результатам деятельности за период (месяц, квартал, год) или единовременные премии.

Премиальные выплаты по результатам деятельности подразделяются на:

- текущие премиальные выплаты (за месяц, квартал, год),

- единовременные премиальные выплаты

- премии с отсрочкой выплаты.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действия:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 % общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- к Председателю Правления, его заместителям, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 (трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%.

Члены исполнительных органов управления Банка и работники Банка, принимающие риски имеют право на получение премии, в случае, если по результатам работы Банка за год были выполнены установленные Советом директоров Банка показатели деятельности Банка и (или) таких работников Банка, а также в случае, если по прошествии 2 лет с даты выполнения установленных показателей, они не были ухудшены, за исключением установленных показателей, окончательные финансовые результаты которых могут быть определены ранее указанного срока.

В соответствии с Положением в категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, включаются члены коллегиальных и исполнительных органов, а именно:

- Члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2020 г. 4 человека);

- Заместители Председателя Правления - 1 человека (так же является членом Правления Банка);

- Операционный директор;

- Начальник Управления конверсионных операций;

- Руководитель Филиала;

- Члены кредитных комитетов и иные должностные лица, уполномоченные внутренними документами Банка или распорядительными актами исполнительных органов Банка принимать решение о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (по состоянию на 01.01.2020 г. 15 человек).

Отсроченная премия выплачивается работникам Банка, принимающим риски, если по итогам деятельности Банка за отчетный год достигнуто исполнение всех установленных показателей:

- уровень доходности Капитала составляет не менее 35%;

- уровень основных объемных и финансовых показателей, установленных Стратегией развития Банка на отчетный год, исполнен в полном объеме;

- уровень агрегированного объема значимых рисков, установленного Стратегией управления рисками и капиталом на отчетный год соблюдался;

- уровень оценки показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «хорошее», показатель риска концентрации и показатель процентного риска оцениваются не хуже, чем «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков";

- уровень оценочной категории качества ВПОДК Банка не ниже первой группы в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы"

Целевой размер отсроченной премии должен составлять не менее 40% от общей годовой суммы нефиксированной части заработной платы.

Если по итогам работы за отчетный год все установленные показатели выполнены, то итоговый размер отсроченной премии определяется в зависимости от уровня выполнения показателей, установленных для корректировки размера отсроченной премии по направлениям деятельности, с учетом периода отсрочки.

Банк применяет следующие показатели для корректировки размера отсроченной части премии по направлениям деятельности:

- показатели оценки рисков;

- оценка уровня доходности;

- нарушения, выявленные надзорными органами;

- уровни просрочки по активным портфелям;

- выполнение показателей Стратегии развития Банка;

- выполнение целевых показателей по пассивному портфелю.

Применение таких условий и показателей для корректировки отсроченной части премии обосновывается необходимостью учета сроков получения финансовых результатов деятельности, рисков и доходности деятельности подразделений, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

По итогам деятельности Банка за 2019 год не достигнуты установленные уровни по некоторым из следующих показателей:

- рентабельность капитала,

- доходные активы,

- средства клиентов,

- оценка капитала, активов, ликвидности и качества управления.

В соответствие с Положением по итогам деятельности за 2019 г. основания для выплаты отсроченной части премии работникам Банка, принимающим риски, отсутствуют, в связи с чем Совет директоров принял решение о невыплате отсроченной премии.

В отчетном периоде на основании решения годового общего собрания акционеров, проведенного по итогам 2018 года, часть нераспределенной прибыли АО «БайкалИнвестБанк» в сумме 115 298 тыс.руб. была направлена на выплату дивидендов акционерам Банка.

Других выплат на основе долевых инструментов в течение отчетного и предшествующего отчетному периодов Банк не осуществлял.

**Сведения о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.**

Суммы выплат заработной платы за 2019 г. приведены в таблице:

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Члены исполнительных органов** | **Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.** |
| Количество работников, получивших в течение 2019 года выплаты нефиксированной части оплаты труда.\* | 6 | 41 |
| Общий размер выплат по видам выплат: | 10 697 | 25 668 |
| фиксированная часть (оклад+районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее) | 7 893 | 19 041 |
| нефиксированная часть | 2 804 | 6 790 |
| выходные пособия | 0 | 0 |
| отсроченная премия | 0 | 0 |
| В т.ч. выплаты при увольнении: | 165 | 556 |
| фиксированная часть (оклад+районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее) | 165 | 556 |
| нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов | 0 | 0 |
| выходные пособия | 0 | 0 |
| отсроченная премия | 0 | 0 |

\*3 работника категории «Исполнительные органы» являются одновременно работниками категории «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков». Зарплата указанных работников указана по категории «Исполнительные органы».

В отчетном периоде указанной категории сотрудников не выплачивались гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Корректировки вознаграждений указанной категории лиц не производились.

Самая крупная выплата при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составила 165 тыс.руб.

Председатель Правления Н.П. Бобылева