

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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 3 КВАРТАЛ 2021 ГОДА

Оглавление

1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
3. Информация по управлению капиталом.....	10
4. Требование к капиталу в отношении кредитного риска.....	11
5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	15
6. Кредитный риск.....	18
7. Информация о величине операционного риска.....	21
8. Рыночный риск.....	22
9. Информация о величине процентного риска.....	24
10. Риск ликвидности.....	26
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	32

1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В процессе осуществления своей деятельности Банк неизбежно принимает разнообразные риски как внешней, так и внутренней среды, эффективное управление которыми и поддержание достаточного по уровню капитала позволяют обеспечить финансовую устойчивость и функционирование Банка в долгосрочной перспективе, увеличить его стоимость.

Деятельность по управлению принимаемыми рисками и капиталом в отчетном периоде, как и прежде, являлась одной из приоритетных и осуществлялась в рамках утвержденной Советом Директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом АО «СЭБ Банк» (далее «Стратегия»).

Под управлением Банк понимает процесс выявления, оценки, мониторинга, контроля и уменьшения рисков. Целью управления рисками в Банке является:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка в долгосрочной перспективе путем введения всеобъемлющей структуры контроля и балансирования общего уровня рисков по отношению к величине его капитала,
- управление волатильностью финансовых показателей,
- увеличение стоимости акционерного капитала Банка через его распределение в пользу направлений деятельности с лучшим соотношением риск/доходность.

Принимая во внимание характер и масштаб осуществляемых Банком операций и подходы группы SEB, Совет Директоров признал значимыми кредитный риск, включая риск концентрации, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, операционный риск (в т.ч. правовой и комплаенс-риск), в отношении которых потребность в капитале Банк определяет количественными методами. К прочим рискам были отнесены бизнес-риск, стратегический и репутационный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие. Стратегия дополняется внутренними документами по управлению, оценке и контролю различных видов рисков, а также по управлению капиталом, которые утверждены Правлением Банка и описывают как значимые, так и прочие риски. Существующие контроли и методы, установленные в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), позволяют снижать выявленные риски при осуществлении банковских операций.

Документами ВПОДК в Банке внедрена надлежащая организационная структура, процедуры и системы, которые обеспечивают то, что риски измеряются, агрегируются, оцениваются, анализируются и репортируются Правлению Банка и Совету Директоров. На регулярной основе Служба управления рисками (далее – «СУР») информирует органы управления Банка о развитии общей ситуации с рисками, а также по прочим вопросам, касающимся рисков и капитала в Банке в рамках отчетности ВПОДК (Правление – ежемесячно и Совет Директоров – ежеквартально, а также незамедлительно по мере выявления фактов, которые описаны во внутренних нормативных документах информация о соблюдении установленных лимитов доступна на ежедневной основе). Кроме того, отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются профильными комитетами Банка, такими как: Кредитный комитет Банка, Кредитный комитет Правления, Комитет по утверждению новых продуктов.

В процессе организации управления рисками Банк учитывал принципы, установленные нормативными актами Банка России, а также положения международных организаций, таких как Базельский комитет по банковскому надзору и многолетний опыт группы SEB. В Стратегии и прочих документах в рамках ВПОДК определены основные значимые виды рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком таких рисков, основные принципы управления и оценки рисков, реализуемые в Банке, а также основные цели и принципы управления капиталом Банка, методы определения его совокупного объема. Банк использует стандартизированный подход при оценке рисков в рамках ВПОДК

В дополнение к регуляторному капиталу Банк рассчитывает на регулярной основе экономический капитал, который может быть выражен как защита от непредвиденных потерь в будущем и представляет собой капитал, необходимый для покрытия требований в отношении рисков. Кроме определения текущей потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, Банк осуществляет планирование потребности в капитале, распределение планового капитала, необходимого для покрытия рисков, по видам рисков и направлениям деятельности Банка, контролирует использование капитала на покрытие рисков с установленными лимитами.

Описанная выше система управления рисками и капиталом пересматривается ежегодно. В рамках последнего пересмотра в декабре 2020 года были актуализированы количественные значения по основным значимым рискам и для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска (в том числе кредитного риска контрагента) внедрен финализированный подход, установленный главой 3 Инструкции №199-И, ввиду того что данный подход дает более консервативную оценку объема кредитного риска Банка в сравнении со стандартным подходом (гл 2. Инструкции 199-И).

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Структура собственных средств Банка на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года отражена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», опубликованной в разделе «Финансовая отчетность Банка».

Собственный капитал Банка по состоянию на 1 октября 2021 года составил 6 550 157 тысяч рублей. В расчет капитала на 1 октября 2021 согласно требованиям действующего законодательства (Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее «Положение № 646-П»)) включены следующие инструменты:

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 5 946 220 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысячи рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 3 477 873 тысячи рублей;
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 43 253 тысячи рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 5 946 220 тысяч рублей. Основной капитал составляет 90,8% от собственных средств.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 603 937 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 573 491 тысячи рублей;
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки в размере 30 446 тысяч рублей.

По состоянию на 1 октября 2021 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей. Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций, с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию. Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Дополнительно инструменты, включаемые в расчет капитала, описаны в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», опубликованном на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Ниже приводится пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 392 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 392 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	36 719 141	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты		-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	225 136	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 253	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	43 253	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 253
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 861	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 861	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	43 211 911	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	19	-

				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	«Резервный фонд»	27	119 600	«Резервный фонд»	3	119 600
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	29	30 446	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	30 446
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	4 086 961	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	3 477 873
10.1				прошлых лет	2.1	3 477 873
10.2				отчетного года	2.2	-
10.3				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	573 491

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее «Инструкция Банка России № 199-И»), а также Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

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

В течение 3 кварталов 2021 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, в связи с чем не составляет консолидированную отчетность.

Информация об основных показателях деятельности Банка на отчетную дату и сравнительная информация за предшествующие отчетные периоды отражена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», опубликованной в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 года на сайте Банка в разделе «Показатели - Квартальные отчеты».

Банк не использует инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

По состоянию на 1 октября 2021 года все контрагенты Банка, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, являются резидентами стран, в которых установлена нулевая антициклическая надбавка.

Информация об основных показателях деятельности Банка на отчетную дату и сравнительная информация за предшествующие отчетные периоды отражена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», опубликованной в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 года на сайте Банка в разделе «Показатели - Квартальные отчеты».

Информация об основных показателях деятельности Банка на 1 октября 2021 года и на 1 июля 2021 года представлена ниже:

Наименование показателя	01.10.2021	01.07.2021
КАПИТАЛ, тыс.руб.		
Базовый капитал	5 946 220	5 944 540
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	5 978 460	5 976 780
Основной капитал	5 946 220	5 944 540
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5 978 460	5 976 780
Собственные средства (капитал)	6 550 157	6 321 749
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6 581 299	6 362 935
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		
Активы, взвешенные по уровню риска	7 647 109	13 660 011
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	78.1	43.6
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	77.9	43.6
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	78.1	43.6
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	77.9	43.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	85.7	46.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	85.3	46.3
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500
Антициклическая надбавка	0.000	0.000
Надбавка за системную значимость	неприменимо	неприменимо
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.500	2.500
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	72.140	37.637
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	52 730 678			57 132 181		
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.3			10.4		
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.3			10.5		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
Норматив мгновенной ликвидности Н2	111.2			153.2		
Норматив текущей ликвидности Н3	87.7			94.0		
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	30.8			31.05		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность
	12.8	0	0	17.1	0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	61.296			137.5		
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	-			-		
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	-			-		
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность
	0.0	0	0	0.0	0	0

Увеличение нормативов достаточности и уменьшение норматива Н7 на 01.10.2021 в сравнении с данными на 01.07.2021 связано с уменьшением объема размещенных свободных денежных средств в межбанковские кредиты с SEB AB.

Расчетов нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков (строки 21 - 27 раздела 1 формы 0409813), производится в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Ввиду того что Банк не является системно-значимой кредитной организацией, на Банк не распространяются требования о расчете и соблюдении норматива краткосрочной ликвидности и норматива чистого стабильного фондирования.

3. Информация по управлению капиталом.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк должен поддерживать достаточный уровень капитала. В соответствии со склонностью к рискам, установленной Стратегией, система ВПОДК Банка осуществляет анализ профиля риска Банка и позволяет оценить и запланировать необходимый уровень капитала на будущее. В рамках ВПОДК управление капиталом осуществляется через:

1. определение текущей потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, определенных в соответствии со Стратегией, оценку достаточности капитала;

2. планирование потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, определенных в соответствии со Стратегией в составе общего бизнес-плана Банка, с учетом толерантности к рискам и достаточности капитала Банка;
3. распределение планового капитала, необходимого для покрытия рисков, по видам рисков, направлениям деятельности Банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
4. систему контроля за использованием капитала на покрытие рисков (сопоставление с лимитами);
5. систему отчетности по капиталу в рамках ВПОДК.

Понятие экономического капитала тесно связано с понятием риска, который Банк определяет как вероятность негативного отклонения от ожидаемого финансового результата. Экономический капитал определяет потребность в буфере (запасе) под неожиданные, материальные потери. Чем больше риск, тем больший буфер под него необходим. Концептуально экономический капитал может быть определен как защита от неожиданных потерь. Расчет величины текущей потребности в капитале в соответствии с описанной методикой на ежедневной основе предоставляется в СУР для контроля соответствия установленным органами управления Банка лимитам.

В целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала, Банк осуществляет расчет следующих показателей:

1. уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (RegCap), определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала, CaR)
2. показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением № 646-П, Инструкцией № 199-И.

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В рамках процесса бизнес-планирования Банк рассчитывает плановый уровень каждого из рисков, под которые Банк в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом выделяет капитал. Данные консолидируются в сумму планового экономического капитала (Ntar).

ДФО (Департамент финансовой отчетности) рассчитывает и сравнивает полученную сумму CaR с величиной регулятивного капитала RegCap, сложившуюся по состоянию на ближайшую отчетную дату. В случае если $\text{RegCap} / \text{CaR} < 100\%$, ДФО информирует об этом руководителя СУР. По инициативе руководителя СУР происходит пересмотр планируемых показателей по видам рисков и соответственно бизнес-целей, на основании которых рассчитаны уровни рисков, до тех пор, пока $\text{RegCap} / \text{CaR} \geq 100\%$.

Инструкция по управлению капиталом ежегодно пересматривается на предмет соответствия требованиям законодательства и бизнес модели Банка.

4. Требование к капиталу в отношении кредитного риска.

Размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, Банк рассчитывает в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России № 199-И.

Принцип методики состоит в распределении всех активов, в которых заключен кредитный риск, по группам. Каждая из групп принимается в расчет совокупного риска в сумме требований за вычетом резервов под обесценение, и с применением соответствующего коэффициента риска.

В процессе планирования величины принимаемого кредитного риска Банк распределяет капитал, требуемый для покрытия данного риска, на следующие виды операций, которым присущ кредитный риск:

- операции с физическими лицами;
- операции с юридическими лицами (кроме кредитных организаций);
- операции с кредитными организациями.

С целью расчета планового экономического капитала Банка в рамках ВПОДК Банк осуществляет расчет плановой величины кредитного риска. При расчете плановой величины кредитного риска необходимо учитывать:

- объем плановых показателей, отраженных в бизнес-плане Банка на соответствующий год;
- утвержденные лимиты по управлению, оценке и контролю кредитных рисков, ограничивающие уровень принимаемых Банком кредитных рисков.

Плановые величины кредитного риска по направлениям деятельности Банка являются лимитами, ограничивающими кредитный риск по сделкам Банка.

Данные лимиты доводятся секретарем Совета Директоров / Председателем Правления до сведения заинтересованных подразделений/сотрудников Банка с целью осуществления контроля выполнения ограничений по объему кредитного риска.

Таким образом, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк устанавливает лимиты:

- по общему уровню кредитного риска Банка;
- по кредитному риску по выделенным направлениям деятельности Банка: кредитный риск по операциям с физическими лицами, кредитный риск по операциям с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), кредитный риск по операциям с кредитными организациями.

Руководитель СУР осуществляет контроль за соблюдением выделенных лимитов и установленных сигнальных показателей о высокой степени использования лимитов. Также Руководителем СУР формируется отчетность по капиталу и в частности по соблюдению лимитов, ограничивающих кредитный риск. Информация доводится до исполнительных органов Банка, Совета Директоров.

В отчетном периоде Банк не превышал значения установленных в рамках ВПОДК лимитов по кредитному риску.

Лимиты пересматриваются Советом директоров Банка с учетом рекомендаций руководителя СУР как минимум раз в год после формирования плановой величины экономического капитала Банка.

На 1 октября 2021 года требования к капиталу со стороны кредитного риска:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Требования к капиталу со стороны кредитного риска
Кредитный риск в отношении требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 341 491
Кредитный риск в отношении требований к физическим лицам	0
Кредитный риск в отношении требований к кредитным организациям	899 008
Итого кредитный риск	8 240 500

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 494 202	10 840 287	359 536
2	при применении стандартизированного подхода	4 494 202	10 840 287	359 536
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	852 052	548 351	68 164
7	при применении стандартизированного подхода	852 052	548 351	68 164
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	167 809	127 803	13 425

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	201 368	206 280	16 109
21	при применении стандартизированного подхода	201 368	206 280	16 109
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	1 912 025	1 912 025	152 962
	при применении базового индикативного подхода	1 912 025	1 912 025	152 962
	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	19 653	25 265	1 572
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 647 109	13 660 011	611 768

Уменьшение объема активов, взвешенных по уровню риска, на 01.10.2021 обусловлено снижением кредитного риска и связано с уменьшением объема размещенных свободных денежных средств в межбанковские кредиты с SEB AB.

5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, за 3 квартал 2021 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	47 242 137	-	47 242 137
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	50 412	50 412	50 412
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	50 412	50 412	50 412
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 867 358	-	2 867 358
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	31 328 220	-	31 328 220
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	12 165 401	-	12 165 401
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	161 847	-	161 847
9	Прочие активы	-	-	668 899	-	668 899

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, за 2 квартал 2021 года:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	53 159 712	-	53 159 712
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 688	6 688	6 688
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	6 688	6 688	6 688
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	19 085 879	-	19 085 879
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	23 228 510	-	23 228 510
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 919 961	-	9 919 961
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	896	-	896
8	Основные средства	-	-	163 192	-	163 192
9	Прочие активы	-	-	754 585	-	754 585

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с обременением активов Банка.

Уменьшение за отчетный период балансовой стоимости необремененных активов на 5 917 575 тысяч рублей связано с уменьшением объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 16 218 521 тысячу рублей и, одновременно, увеличением объема межбанковских размещений на 8 099 710 тысяч рублей и увеличением объема ссудной задолженности юридических лиц на 2 245 440 тысяч рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	59 120	3 434 314
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	53	13 068
2.1	банкам – нерезидентам	53	13 068
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 053 673	866 726
4.1	банков – нерезидентов	850 489	589 980
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	200 334	275 373
4.3	физических лиц – нерезидентов	2 850	1 373

Уменьшение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 01.10.2021 г. обусловлено снижением остатка в SEB AB.

6. Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается Банком как риск понесения Банком потерь вследствие неспособности контрагента исполнить свои обязательства перед Банком. К указанным обязательствам могут относиться:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условные обязательства кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И, за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.
- прочие требования в соответствии с Кредитной Политикой Банка.

Идентификация и оценка кредитного риска происходит посредством анализа кредитной заявки контрагента, предоставленных дополнительных документов и информации из внешних источников данных.

Процесс управления и контроля кредитных рисков в Банке регламентирован утвержденными Советом директоров Стратегией управления и контроля кредитных рисков, Кредитной политикой, а также Инструкцией по кредитованию и представляет собой совокупность действий, включающих в себя установление основных критериев приемлемости рисков, осуществление оценки кредитного риска по кредитным сделкам, обеспечение надлежащего мониторинга и четкого контроля лимитов кредитного риска и прочих ограничений. Частью процесса управления кредитными рисками является установление лимитов по уровню кредитного риска, по различным типам операций с контрагентами, группами контрагентов, отдельными странами, по отдельным портфелям, по отдельным составляющим кредитного портфеля. Установление лимитов позволяет осуществлять контроль уровня кредитного риска, принимаемого в каждый момент времени.

Общий лимит должен быть установлен для каждого клиента независимо от его типа. Для этого разработана система кредитных комитетов Банка, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков.

Основным комитетом, принимающим риски в Банке выступает Комитет по кредитам Правления Банка (ККП). При этом Кредитный Комитет Банка (ККБ) должен предварительно рассмотреть заявку на кредитование и принять решение о возможности рекомендовать ее рассмотрение на заседании Комитета по кредитам Правления Банка.

Заседание Кредитного комитета проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Менеджер по работе с клиентами обязан на постоянной основе отслеживать способность заемщика погасить кредит, стоимость залога, обстоятельства, влияющие на классификацию риска заемщика, а также исполнение клиентом условий кредитования.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Дивизиона кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ККБ/ККП и анализируется ими.

Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитарием, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" в связи с чем не раскрывает данную информацию.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			Процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-

2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2021 года Банк не имел требований, находящихся в состоянии дефолта.

На 01.01.2021 и на 01.10.2021 Банк не имел долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) для оценки требований к капиталу, в связи с чем не раскрывает информацию о кредитных требованиях в том числе в отношении кредитного риска контрагента (обязательствах), оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта, а также о влиянии на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска и о изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР, а также данные по специализированному кредитованию и вложению в доли участия в уставном капитале юридических лиц в соответствии с 483-П.

7. Информация о величине операционного риска

Операционный риск рассматривается Банком как риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, людей и систем (например, сбои в работе информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, другие недостатки внутреннего контроля) или внешних событий (стихийное бедствие, преступление, осуществленное сторонними лицами, и т.п.). Определение включает комплаенс-риск, юридический риск и риск финансовой отчетности, риск информационной безопасности, но исключает стратегический и репутационный риск.

Процесс управления операционными рисками в Банке регламентирован внутренними нормативными документами Банка, содержащими совокупность действий, включающих в себя идентификацию, анализ, оценку, мониторинг (контроль), уменьшение последствий реализации операционного риска, а также отчетность о нем.

В соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, все сотрудники Банка должны принимать участие в оценке и контроле рисков в операциях и процессах, а также несут ответственность за соблюдение требований законодательных актов, внутренних нормативных документов и установленных процедур.

Под контролем понимаются меры, предпринимаемые для снижения риска такие, как: одобрение, проверка полномочий, проверка подтверждения, сверка существенной информации, обзор операционных показателей, безопасность активов и разделение обязанностей и прочее.

СУР осуществляется постоянный независимый контроль возникающих операционных рисков с последующим анализом выявленных недостатков систем, процессов, процедур и проведением мер по устранению/минимизации их причин. В рамках ежеквартального отчета по операционным рискам Банка вся информация доведена до сведения Правления Банка. Правление Банка несет ответственность за принятие окончательных решений по вопросам, связанным с операционными рисками, принимаемыми Банком.

К основным инструментам, применяемым Банком для выявления и управления операционными рисками с целью их минимизации, относятся:

- четкая организационная структура с определением ключевых сотрудников;
- процедуры разделения полномочий сотрудников, двойного контроля (где необходимо), процедуры разделения потоков информации, обработки операций и их контроля и т.п.;
- процедура утверждения новых продуктов;
- процесс управления непрерывностью деятельности;
- самостоятельная оценка операционных рисков и вероятности недобросовестных торговых операций, осуществляемая подразделениями Банка;
- ключевые индикаторы риска;
- проведение подразделениями Банка идентификации и оценки основных факторов риска, регистрации отдельных случаев реализации операционных рисков и соответствующих убытков/прибылей;
- оценка качества управления операционными рисками;
- проверки внутреннего аудита и пр.

Предоставление отчетности на основе информации, полученной от подразделений Банка, на основании собственных расчетов осуществляется СУР либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита) в рамках ВПОДК на регулярной основе:

- руководителю СУР, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчет о рыночном риске, если он признан значимым, в части информации об объемах, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов – ежедневно;
- исполнительным органам кредитной организации - не реже одного раза в месяц;
- совету директоров - ежеквартально;
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются совету директоров и исполнительным – ежегодно;
- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета директоров и исполнительных органов кредитной организации по мере выявления указанных фактов.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 октября 2021 года составила 152 962 тысяч рублей (1 июля 2021 года: 152 962 тысяч рублей).

Также Банк в отчетном периоде анализировал влияние операционного риска на экономический капитал, рассчитываемый Банком в соответствии с внутренней методикой, основанной на порядке расчета операционного риска, установленном Положением Банка России № 652-П.

На 1 октября 2021 года:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 октября 2021
Плановая величина операционного риска Банка	165 млн.руб.	160 млн.руб.	153 млн.руб.

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, установленным органами управления Банка. В отчетном периоде реализовавшиеся случаи операционного риска не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка.

8. Рыночный риск

Под рыночным риском Банк понимает риск понесения потерь или сокращения в будущем чистой прибыли как от балансовых, так и внебалансовых позиций вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг, включающий ценовой риск, например, реализующийся при продаже рыночных активов или закрытии рыночных позиций. Таким образом, на финансовый результат Банка в отчетном периоде могли повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и прочие.

Основной целью управления рыночными рисками Банка является максимизация прибыли от осуществления Банком операций, сопряженных с рыночными рисками, при условии поддержания принимаемых Банком рыночных рисков на приемлемом уровне. Управление описанными выше рыночными рисками осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рыночного риска и составления отчетности по уровню принимаемого Банком рыночного риска, а также принципы для выделения прав осуществлять операции в рамках установленного лимита рыночного риска соответствующим бизнес-подразделениям.

Модели измерения рыночного риска по состоянию на 1 октября 2021 года в Банке соответствуют требованиям Банка России и включают:

- Модель оценки валютного риска и лимитов открытых валютных позиций, изложенная в Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- Модель гэлп-анализа для оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка, изложенная в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У») (форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

В дополнение к внутренним нормативным документам, определяющим порядок оценки, управления и контроля различных видов рыночных рисков, в Банке установлены общие лимиты, ограничивающие уровень принимаемых Банком рыночных рисков, подлежащие ежегодному пересмотру. К таким лимитам могут относиться:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимит по величине NetDelta1 (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%);
- лимиты на объем сделок, оказывающих существенное влияние на уровень рыночных рисков Банка;
- лимит величины совокупной балансовой стоимости торгового портфеля;
- лимиты на вложения в фондовые ценности;
- внутридневные лимиты по объемам заключаемых сделок;
- прочие ограничения.

Лимиты устанавливаются исходя из предположения, что Банк работает в обычном режиме.

Операции, сопряженные с рыночным риском, Банк исторически разделяет на две категории: сопряженные с рыночным риском торговые операции (торговый портфель - торговые позиции, которые намеренно держатся для краткосрочной перепродажи и/или с намерением извлечения прибыли от действительного или ожидаемого краткосрочного движения цены или фиксирования прибыли от перепродажи по более высокой цене) и сопряженные с рыночным риском неторговые операции (банковский портфель). В отчетном периоде торговый портфель у Банка отсутствовал и управление рисками осуществлялось соответственно только в отношении банковского портфеля.

Банк был подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке. Прочие виды

рисков не были присущи Банку в отчетном периоде и ограничивались нулевыми лимитами, установленными Советом Директоров.

Банк не был подвержен фондовому риску в отчетном периоде в связи с отсутствием деятельности по инвестированию в фондовые ценные бумаги и был ограничен нулевыми лимитами на фондовые операции.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 октября 2021 года составила 201 368 тысяч рублей (1 июля 2021 года: 206 280 тысяч рублей).

Также Банк в отчетном периоде анализировал влияние рыночного риска на экономический капитал, рассчитываемый Банком в соответствии с внутренней методикой, основанной на порядке расчета рыночного риска, установленном Положением Банка России № 511-П:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 октября 2021
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	647,1 млн.руб.	582,3 млн.руб.	201,37 млн.руб.
* Процентный риск	9,9 млн.руб.	8,9 млн.руб.	2,29 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	41,8 млн.руб.	37,7 млн.руб.	13,82 млн.руб.
* Товарный риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, установленным органами управления Банка.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, поэтому не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

9. Информация о величине процентного риска

Процентный риск - изменение хотя бы одной процентной ставки может привести к потерям для Банка, сокращению чистой процентной прибыли, к снижению объема собственных средств (капитала). Данный вид рыночного риска анализируется Банком в части разрывов между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами по отдельным периодам времени.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентной ставки может реализовываться в Банке при наличии различия в датах изменения процентной ставки по требованиям и обязательствам Банка, несбалансированности структуры активов и пассивов. Следует осознавать, что такие несовпадения влекут за собой колебания в величине получаемой Банком прибыли, прочих показателей по мере изменения процентных ставок.

Банк устанавливает как фиксированные, так и плавающие процентные ставки по предоставленным кредитам. В значительной степени Банк закрывает риск изменения процентной ставки размещая денежные средства на условиях привлеченных денежных средств, т.е. устанавливаются сопоставимые периодичность пересмотра процентной ставки, переменная составляющая процентной ставки, график погашения инструментов и суммы к погашению.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

Процентный риск в отчетном периоде контролировался расчетом лимита NetDelta1 (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%). Расчетные значения данного показателя относительно стабильны в отчетном периоде и характеризуют невысокую подверженность Банка процентному риску.

Для оценки процентного риска с целью определения требований к капиталу Банк также использует модель гэл-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств, изложенную в Указании Банка России №4927-У (форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения чистого процентного дохода), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2021 года, может быть представлен в разрезе значимых валют следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2021 года	5 919 768	715 101	348 221	310 403
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	113 458	(11 918)	4 353	1 552
- 200 базисных пунктов	(113 458)	11 918	(4 353)	(1 552)
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2021 года	1 085 619	(183)	-	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	20 807	(3)	-	-
- 200 базисных пунктов	(20 807)	3	-	-
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2021 года	(82 939)	130	2 137	4 043
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(1 590)	2	27	20
- 200 базисных пунктов	1 590	(2)	(27)	(20)

Суммы финансовых активов и обязательств Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 июля 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2021 года	6 630 985	(1 446 456)	246 686	(65 408)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	127 089	(24 107)	3 084	(327)
- 200 базисных пунктов	(127 089)	24 107	(3 084)	327
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2021 года	44 608	-	(182)	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	855	0	(2)	0
- 200 базисных пунктов	(855)	0	2	0
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2021 года	(102 044)	347	431	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(1 956)	6	5	-
- 200 базисных пунктов	1 956	(6)	(5)	-

Управление описанными выше рыночными рисками и процентным риском банковской книги осуществлялось Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами.

Банк не является системно значимой кредитной организацией и поэтому не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

10. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск того, что Банк в рамках определенного периода времени будет не способен генерировать достаточный денежный поток в рефинансирование существующих активов, чтобы покрыть свои денежные оттоки на погашение обязательств и прочие потребности в дополнительной ликвидности. Также риск ликвидности включает в себя риск того, что Банк будет вынужден привлекать денежные средства по невыгодным ценам или продавать активы с убытком для обеспечения возможности выполнения платежных обязательств в срок. Поддержание ликвидности на приемлемом уровне является важным условием для обеспечения нормальной работы Банка.

Риск ликвидности возникает у Банка в случае, если денежные потоки по активам и обязательствам (в т.ч. дериватам и прочим внебалансовым обязательствам) не совпадают по контрагенту, валюте, величине, срокам, вследствие чего возникает потребность в дополнительных финансовых ресурсах, которая не может быть удовлетворена без дополнительных более высоких затрат или по любой цене.

Банком устанавливается четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью, оценке показателей ликвидности и анализу состояния ликвидности и рисков ликвидности, а также процедур принятия решений и контроля их исполнения.

Совет Директоров Банка несет ответственность за определение стратегии в области управления риском ликвидности, основных правил по предоставлению Банком обеспечения по собственным операциям, источникам фондирования, приоритетным из которых является привлечение средств от членов группы SEB, ежегодно пересматривает структуру лимитов и общее значение лимитов ликвидности Банка с учетом рекомендаций Правления Банка, Казначейства и СУР.

Правление Банка отвечает за обеспечение управления ликвидностью в процессе осуществления Банком операций в соответствии с основными рекомендациями, разработанными и утвержденными Советом Директоров, за разработку и внедрение ключевых методологических принципов и параметров для оценки уровня рисков ликвидности. Правление Банка должно обеспечить адекватную организацию и управление Банком, осуществление операций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Казначейство с учетом решений и рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, внутренних нормативных документов в области управления риском ликвидности и с учетом информации, предоставляемой подразделениями Банка, в т.ч. Дивизионом финансовой отчетности, осуществляет оперативное управление ликвидностью и текущим риском ликвидности Банка.

Служба управления рисками осуществляет независимую оценку риска ликвидности, в том числе отслеживает использование установленных лимитов, и с установленной внутренними нормативными документами Банка периодичностью предоставляет результаты такой оценки в рамках ВПОДК Правлению Банка, Совету директоров, прочим заинтересованным подразделениями и сотрудникам Банка. Служба управления рисками подготавливает для Правления Банка предложения по методам оценки ликвидности и проекты соответствующих инструкций, регламентирующих порядок оценки показателей ликвидности.

Казначейство осуществляет текущее управление всеми аспектами ликвидности и фондирования (финансирования). При этом основными элементами системы, позволяющей осуществлять качественное управление ликвидностью, являются: эффективная система информирования заинтересованных сотрудников и органов управления Банка, анализ чистых требований по фондированию с учетом различных сценариев, диверсификация источников фондирования, создание необходимого резерва ликвидности, составление плана управления ликвидностью при чрезвычайных ситуациях. Банком используется централизованный подход к управлению ликвидностью, что позволяет контролировать использование имеющихся у Банка ресурсов и осуществлять эффективное текущее управление ликвидностью с точки зрения необходимости снижения затрат на поддержание необходимого уровня ликвидности и повышения эффективности использования капитала Банка.

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности, Банком могут осуществляться следующие процедуры:

- установление ограничений по величине отдельных показателей ликвидности, по структуре баланса Банка;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ показателей ликвидности Банка, анализ структуры баланса Банка;
- составление прогнозов ликвидности Банка;
- принятие решений по результатам анализа состояния ликвидности, рисков ликвидности Банка;
- осуществление мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка, по управлению рисками ликвидности, по обеспечению соблюдения установленных лимитов, нормативов и ограничений;
- своевременное информирование заинтересованных лиц о существенных изменениях уровня ликвидности;
- проведение проверок оценки качества управления ликвидностью, соблюдения требований по управлению ликвидностью;
- прочие.

Ситуацию с ликвидностью анализировать с использованием различных сценариев стресса. Стресс-тестирование является полезным инструментом в определении источников потенциального стресса ликвидности и обеспечении того, чтобы риск ликвидности Банка оставался в пределах аппетита к риску ликвидности. Как минимум, три различных фундаментальных типа стресс-сценариев, могут быть выполнены; уникальный стресс-тест SEB, систематический стресс и сочетание этих двух. В качестве дополнения к этим сценариям, специальный сценарии следует проанализировать и сообщить, когда это применимо.

Данные подходы являются общими для всех участников Группы SEB. При построении денежных потоков в целях оценки ликвидности в расчет принимаются только основная часть требований/обязательств, проценты, комиссии к получению в расчет не принимаются. В обычное время для целей оценки уровня ликвидности используются результаты, полученные при построении базового сценария. Конкретные типы сценариев применяются Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и значимостью/незначимостью риска ликвидности. Стресс-тестирование осуществляется СУР не реже 1 раза в год. Результаты доводятся до сведения Председателя Правления, Правления и Совета Директоров Банка в рамках отчетности ВПОДК или по мере необходимости. По результатам рассмотрения влияния стрессов на состояние Банка органы управления разрабатывают возможные корректирующие действия при реализации стрессовых ситуаций в Банке.

Ухудшение ситуации с ликвидностью Банка может быть обусловлено различными событиями, реализация которых способна закрыть доступ для Банка к одному или более рынкам ликвидности по причине возникновения серьезных опасений относительно кредитоспособности Банка или кредитоспособности его крупнейших контрагентов, по причине серьезного ухудшения рыночных условий. В случае реализации возможных причин ухудшения ситуации с ликвидностью, такие события и их влияние на Банк должны быть оценены Комитетом по управлению активами и пассивами для принятия решения о необходимости объявления тревожной или чрезвычайной ситуации с ликвидностью и разработки рекомендации для Председателя Правления Банка, ответственного за принятие окончательного решения об уровне ситуации с ликвидностью.

Все сотрудники Банка несут ответственность за немедленное информирование членов КУАП, Казначейства, Начальника Дивизиона финансовых рынков, Руководителя Службы управления рисками о выявлении возможных признаков возникновения чрезвычайной ситуации с ликвидностью, а также в любых других случаях, когда существует угроза ликвидности Банка. Решение об объявлении чрезвычайной

ситуации с ликвидностью и применении принимается Председателем Правления Банка или Заместителем Председателя Правления Банка при отсутствии Председателя Правления Банка после консультации с КУАП. С целью предоставления внешним пользователям непротиворечивой информации о состоянии Банка, предоставление любой информации координируется Председателем Правления Банка (в отдельных случаях информация может согласовываться с подразделениями Группы SEB, ответственными за связи с общественностью).

Банк при чрезвычайной ситуации с ликвидностью осуществляет постоянное внутреннее и внешнее информирование, поскольку недостаток информации может усугубить ситуацию, особенно в случае, когда кризис ликвидности был вызван собственными проблемами Банка. Буфер ликвидности, который был получен вследствие осуществления предложенных мероприятий, должен быть размещен в краткосрочные и ликвидные активы. Также следует учитывать, что выбранные контрагенты должны быть тщательно изучены для предотвращения ситуации, когда привлеченные Банком вследствие реализации специальных мероприятий фонды становятся недоступными по той или иной причине.

Отчеты Банка по риску ликвидности составляются с учетом 3624-У:

- по мере выявления нарушений установленных лимитов составляется и отправляется Совету Директоров и Правлению отчет о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации (дочерними организациями) установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- ежеквартально для Совета Директоров и не реже одного раза в месяц Правлению составляется и направляется отчет о значимых рисках, в который включен анализ риска ликвидности ;
- ежеквартально для Совета Директоров и не реже одного раза в месяц Правлению составляется и направляется отчет о выполнении обязательных нормативов риска ликвидности;
- ежегодно для Совета Директоров, а также для Правления составляется и направляется отчет о результатах стресс-тестирования;
- ежегодно для Совета Директоров, а также для Правления составляется и направляется отчетность о результатах выполнения ВПОДК.

По состоянию на 1 октября 2021 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 111,2% (1 июля 2021 года: 153,2%), норматив текущей ликвидности составил 87,7% (1 июля 2021 года: 94%), норматив долгосрочной ликвидности составил 30,9% (1 июля 2021 года: 31,1%). Значения нормативов ликвидности демонстрировали достаточный запас ликвидности Банка. В отчетном периоде в соответствии с проводимыми ежедневными расчетами Банк соблюдал указанные выше нормативы ликвидности.

В целях анализа риска ликвидности с целью определения требований к капиталу Банк использует данные формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам погашения». В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения, а также величина кумулятивного гэпа по состоянию на 1 октября 2021 года.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	649 790	649 790	649 790	649 790	649 790	649 790	649 790	649 790	649 790	671 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 861 687	27 861 912	27 861 912	27 861 912	27 861 912	27 861 912	27 864 446	27 864 446	27 864 446	27 864 446
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	20 277	20 277	50 504	50 504	50 504	50 504	50 504
Прочие активы	2 454 409	2 524 511	2 524 511	2 840 599	3 284 881	8 604 238	11 006 217	11 180 674	11 378 235	11 378 241
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	33 758 916	33 829 018	33 829 018	34 165 383	34 609 665	39 959 249	42 363 723	42 538 180	42 735 741	42 757 575
Средства кредитных организаций	4 884 311	4 884 311	4 899 315	4 909 110	4 914 073	4 917 787	4 950 641	4 979 816	4 992 027	5 066 408
Средства клиентов	15 861 205	25 096 694	25 587 472	27 728 591	30 061 250	31 591 436	31 591 437	31 591 437	31 591 437	31 591 437
Выпущенные долговые обязательства	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Прочие обязательства	33 840 232	33 910 287	33 910 287	34 226 339	34 672 321	39 994 983	42 398 484	42 574 804	42 774 264	42 784 763
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6 573 957	6 672 621	11 990 786	12 392 575	12 392 575	12 392 575	12 392 575	12 392 575	12 392 575	12 392 575
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	61 159 805	70 564 013	76 387 960	79 256 715	82 040 319	88 896 881	91 333 237	91 538 732	91 750 403	91 835 283
Избыток (дефицит) ликвидности	(27 400 889)	(36 734 995)	(42 558 942)	(45 091 332)	(47 430 654)	(48 937 632)	(48 969 514)	(49 000 552)	(49 014 662)	(49 077 708)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	(50)	(58)	(66)	(67)	(68)	(64)	(62)	(62)	(62)	(62)

Ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения, а также величина кумулятивного гэпа по состоянию на 1 июля 2021 года:

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	9 846 917	9 846 917	9 846 917	9 846 917	9 846 917	9 846 917	9 846 917	9 846 917	9 846 917	9 868 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 861 687	27 861 912	27 861 912	27 861 912	27 861 912	27 861 912	27 864 446	27 864 446	27 864 446	27 864 446
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	20 065	20 065	20 065	20 065
Прочие активы	31 033 768	31 121 614	31 121 614	32 656 033	32 981 736	35 202 173	36 035 103	36 599 900	36 599 900	36 599 900
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	68 742 372	68 830 443	68 830 443	70 364 862	70 690 565	72 911 002	73 766 531	74 331 328	74 331 328	74 353 040
Средства кредитных организаций	699 631	699 631	714 954	725 853	730 908	734 704	768 180	801 034	830 209	916 802
Средства клиентов	15 605 597	18 811 912	25 129 430	37 432 488	39 319 179	40 935 808	41 029 285	41 029 286	41 029 286	41 029 286
Выпущенные долговые обязательства	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Прочие обязательства	32 942 226	33 030 048	33 030 048	34 564 252	34 891 729	37 115 546	37 949 971	38 516 576	38 518 485	38 530 860
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	6 978 937	7 213 293	12 113 598	12 972 256	12 972 256	12 972 256	12 972 256	12 972 256	12 972 256	12 972 256
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	56 226 491	59 754 984	70 988 130	85 694 949	87 914 172	91 758 414	92 719 792	93 319 252	93 350 336	93 449 304
Избыток (дефицит) ликвидности	12 515 881	9 075 459	(2 157 687)	(15 330 087)	(17 223 607)	(18 847 412)	(18 953 261)	(18 987 924)	(19 019 008)	(19 096 264)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	25	17	(4)	(21)	(23)	(24)	(24)	(24)	(24)	(24)

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Обязательные нормативы Банка на отчетную дату и начало года, а также показатель финансового рычага на отчетную дату раскрыты в разделах 1 и 2 формы 0409813 "Информация о расчете показателя финансового рычага" по состоянию на 1 октября 2021 года.

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 октября 2021 года составил 11,3% (по состоянию на 1 января 2021 года – 6,4%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 октября 2021 года уменьшилась по сравнению с показателем на 1 января 2021 года на 29 070 954 тысячи рублей (35,5%) и составила 52 730 678 тысяч рублей. Указанное уменьшение было обусловлено в основном уменьшением балансовых активов под риском в части требований по операциям кредитования ценными бумагами.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сонден Ларс Пер Фольке

Гришина И.П.

26 ноября 2021 года