

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «СЭБ БАНК»**

ЗА 2 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).....	6
3. Информация по управлению капиталом	13
4. Требование к капиталу в отношении кредитного риска.....	14
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	18
6. Кредитный риск.....	22
7. Кредитный риск контрагента	31
8. Рыночный риск.....	36
9. Информация о величине операционного риска.....	39
10. Информация о величине процентного риска	40
11. Информация о величине риска ликвидности	42
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	46

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

В настоящем разделе раскрывается информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утверждаемой советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), а также методов и процедур, используемых советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в кредитной организации (банковской группе) в отношении основных направлений деятельности кредитной организации (банковской группы) и всех значимых для нее рисков.

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, а также толерантность к риску Совет Директоров признал значимыми кредитный риск, включая риск концентрации и риск контрагента, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, 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 Советом Директоров или Правлением Банка и покрывают 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.

В рамках ВПОДК руководитель СУР формирует отчетность по капиталу, которая доступна для органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, в постоянном режиме:

- ежедневная отчетность по капиталу содержит:
 - ✓ отчет о соблюдении обязательных нормативов Банка (включая показатели достаточности капитала);
 - ✓ расчет собственных средств Банка;
 - ✓ отчет о значимых рисках и экономическом капитале;
 - ✓ отчет о достаточности капитала;
 - ✓ отчет о соблюдении установленных лимитов.
- не реже одного раза в месяц отчетность по капиталу в рамках ВПОДК направляется исполнительным органам Банка;
- ежеквартально отчетность по капиталу в рамках ВПОДК направляется Совету Директоров Банка;
- не реже одного раза в год результаты планирования капитала с учетом стресс-тестирования, соблюдения установленных ранее ограничений, направляются Совету Директоров Банка для рассмотрения и утверждения;
- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Кроме того, отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются профильными комитетами Банка, такими как: Кредитный комитет Банка, Комитет по кредитам Правления банка, 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 членов 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.

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. Лимиты, как один из возможных способов управления рисками, должны использоваться в случаях, когда это применимо и возможно. В Банке внедрена многоуровневая система установления лимитов и дальнейшего контроля уровня принимаемых рисков. Лимиты базируются на оценках потребности в капитале для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Решения по вопросам установления лимитов должны быть задокументированы в письменной форме. Совет Директоров принимает решения по общим лимитам риска для Банка. Правление Банка может распределять установленные лимиты, устанавливать сублимиты, сигнальные значения. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и/или Правления Банка по мере выявления указанных фактов, а также в рамках отчетности ВПОДК.

Начиная с 1 января 2017 года в Банке для целей выявления, оценки, управления и контроля рисков и капитала было создано новое структурное подразделение Служба Управления Рисками (далее – «СУР»), независимое от подразделений, принимающих риски, назначен Руководитель СУР, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Цель состоит в том, чтобы гарантировать, что риски контролируются функцией отдельной и независимой от подразделений, принимающих риск. Правление Банка несет основную ответственность за управление рисками, связанными с деятельностью Банка.

Председатель Правления Банка обеспечивает внедрение надлежащей организационной структуры, политик, процедур и систем, чтобы обеспечить, что риски измеряются, агрегируются, оцениваются, анализируются и репортируются Правлению Банка и Совету Директоров. Правление Банка первоначально получает отчеты по уровню риска от руководителей бизнес-подразделений и Службы управления рисками. Все существенные случаи доводятся до Совета Директоров Банка. Совет Директоров должен быть проинформирован на регулярной основе Службой управления рисками о развитии общей ситуации с рисками в Банке, а также по прочим вопросам, касающимся рисков.

Банк определяет процедуры стресс-тестирования в целях определения потребности в капитале как минимум по отношению к кредитному (в т.ч. риску концентрации), рыночному, процентному, операционному рискам и риску ликвидности. Сценарии стресс-тестирования ежегодно утверждаются Советом Директоров. Детальные методологии проведения стресс-тестов утверждаются Правлением Банка на основе Стратегии и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

Реагирование на риски предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от риска.

В качестве способов реагирования на риск, в зависимости от его вида, Банк может использовать в своей деятельности, в том числе следующие:

- отказ;
- лимитирование;
- резервирование;
- обеспечение;
- страхование;

Отказ от риска заключается в разработке таких мероприятий внутреннего характера, которые полностью исключают конкретный вид риска, а именно отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок.

Ограничение рисков посредством лимитирования – ограничения характеристик отдельных групп операций, выделенных по контрагентам, видам экономической деятельности контрагентов, географическим зонам, видам инструментов и прочим признакам.

С целью реагирования на возможные неблагоприятные последствия реализации кредитного риска, Банком производится формирование резерва на возможные потери по операциям, сопровождающимся кредитным риском.

Обеспечение исполнения обязательств контрагента перед Банком, в том числе по уплате процентов и комиссий (в случае наличия таковых), выступает фактором снижения рисков по операции.

В целях минимизации последствий реализации риска Банком может производиться страхование рисков, сопровождающих отдельные операции. Кроме того, Банком может выдвигаться требование о страховании заемщиком, контрагентом их жизни и имущества, являющегося предметом залога, права собственности на такое имущество в пользу Банка.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Структура собственных средств Банка на 1 июля 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 июля 2021 года составил 6 321 749 тысяч рублей. В расчет капитала на 1 июля 2021 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее «Положение № 646-П») включены следующие инструменты:

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 5 944 540 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч 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 44 933 тысячи рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 5 944 540 тысяч рублей. Основной капитал составляет 94,0% от собственных средств.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 377 209 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль отчетного года в размере 346 774 тысячи рублей;
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки 30 435 тысяч рублей.

По состоянию на 1 июля 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. 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:

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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	41 982 739	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	11	223 773	X	X	X

	и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 933	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	44 933	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 933
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	10 106	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	10 106	"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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные	52	-

				инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	47 473 303	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
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	32 849	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	30 436
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	3 509 546	«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	346 773

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 банков» (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 1 полугодия 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.

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

По состоянию на 1 июля 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 2 квартал 2021 года на сайте Банка в разделе «Показатели - Квартальные отчеты».

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

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021
КАПИТАЛ, тыс.руб.		
Базовый капитал	5 944 540	5 948 839
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	5 976 780	5 981 079
Основной капитал	5 944 540	5 948 839
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5 976 780	5 981 079
Собственные средства (капитал)	6 321 749	6 125 650
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6 362 935	6 182 520
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		
Активы, взвешенные по уровню риска	13 660 011	13 823 515
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	43.6	43.2
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	43.6	43.1
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	43.6	43.2

Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	43.6	43.1				
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	46.3	44.3				
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	46.3	44.5				
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)	37.637	36.313				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	57 132 181	57 815 024				
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.4	10.3				
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.5	10.3				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
Норматив мгновенной ликвидности Н2	153.2	127.6				
Норматив текущей ликвидности Н3	94.0	100.2				
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	31.05	28.3				
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
	17.1	0	0	19.5	0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	137.5	165.3				
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

Расчетов нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков (строки 21 - 28 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 по Управлению рисками и капиталом, 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 регулярной 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, Инструкции № 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 июля 2021 года требования к капиталу со стороны кредитного риска:

В тысячах российских рублей	Требования к капиталу со стороны кредитного риска
Кредитный риск в отношении требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6 414 092
Кредитный риск в отношении требований к физическим лицам	0
Кредитный риск в отношении требований к кредитным организациям	7 361 138
Итого кредитный риск	13 775 230

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:	10 840 287	11 289 982	867 223
2	при применении стандартизированного подхода	10 840 287	11 289 982	867 223
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	548 351	495 182	43 868
7	при применении стандартизированного подхода	548 351	495 182	43 868
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	127 803	82 452	10 224
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:	206 280	16 156	16 502
21	при применении стандартизированного подхода	206 280	16 156	16 502
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%	25 265	27 718	2 021
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	13 660 011	13 823 515	1 092 800

Увеличение размера рыночного риска вызвано увеличением его составляющей - валютного риска. В сравнительном периоде эта составляющая была равна нулю, поскольку соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2%. Объем активов, взвешенных по уровню риска, на 01.07.2021 не значительно отличается от величины на 01.04.2021.

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 2 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	
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

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 1 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	
1	Всего активов, в том числе:	-	-	56 346 244	-	56 346 244
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:	-	-	-	-	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	
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	-	-	22 149 698	-	22 149 698
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	24 785 178	-	24 785 178
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 393 608	-	8 393 608
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 802	-	3 802
8	Основные средства	-	-	140 483	-	140 483
9	Прочие активы	-	-	873 474	-	873 474

Существенных изменений в балансовой стоимости необременённых активов за отчетный период (за 2 квартал 2021 года) не наблюдалось. Размер балансовой стоимости необременённых активов на 01.04.2021 года составил 56 346 244 тысячи рублей. В отчётном периоде Банк не осуществлял операций с обременением активов Банка. В связи с отсутствием обременений банк не раскрывает информацию о подходах к учету обремененных активов, а также об основных видах операций, осуществляемых с обременением активов и иной дополнительной информацией, связанной с такими активами.

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	7 897 717	3 434 314
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	25 861 005	13 068
2.1	банкам – нерезидентам	25 861 005	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:	1 285 921	866 726
4.1	банков – нерезидентов	897 239	589 980
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	386 201	275 373
4.3	физических лиц – нерезидентов	2 481	1 373

Увеличение объема межбанковских кредитов нерезидентам на 01.07.2021 г. обусловлено размещением свободных денежных средств в межбанковские кредиты в SEB AB.

Банк не имеет вложения 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 и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0%	22 140 872	4 187 053	X	X
2.1	Швеция	0%			X	X
2.2	Великобритания	0%	1 290	1 290		
2.3	Бельгия	0%	147	147		
2.4	Соединенные Штаты	0%	789	789		
3	Сумма	X	-	2 226	X	X
4	Итого	X	22 143 098	4 189 279	0,000%	5 944 540

Банк осуществляет географическое распределение кредитного и рыночного рисков в целях расчета антициклической надбавки в соответствии с порядком, установленным п. 4.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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.

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 Кредитный Комитет 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.

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

Таблица 4.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	-	35 724 862	44 454	35 680 408
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	20 065	-	20 065
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	12 972 256	-	12 972 256
4	Итого	-	-	-	48 717 183	44 454	48 672 729

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 01.07.2021 года Банк не имел требований, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	0 0

По состоянию на 01.07.2021 года Банк не имел требований, находящихся в состоянии дефолта.

На 01.04.2021 и на 01.07.2021 Банк не имел долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Исходя из стратегии Банка, ориентированной на обслуживании целевых клиентов – дочерних компаний клиентов группы SEB, под обеспечение группы SEB, остаточный кредитный риск признается нематериальным.

Элементами снижения кредитного/рыночного риска выступают гарантии/зеркальные сделки с SEB AB, в отношении кредитного дополнительным элементом хеджирования выступают гарантии материнских компаний, выдаваемые SEB AB, а в отношении рыночного по ПФИ – также гарантии материнских компаний или SEB AB, либо дальнейшие элементы хеджирования сделок SEB AB.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	25 863 533	9 816 875	9 803 781	9 816 875	9 803 781	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	25 863 533	9 816 875	9 803 781	9 816 875	9 803 781	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом не было.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

1	2	3	4	5	6	7	(обязательств), процент
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	587 722	-	587 722	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	33 771 743	956 016	33 771 743	691 016	6 916 212	20,07
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	9 732 477	11 990 816	9 732 477	8 527 492	3 688 737	20,20
7	Розничные заемщики (контрагенты)	74 710	25 290	74 710	12 645	17 471	20,00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	217 867	-	217 867	-	217 867	100,00
14	Всего	44 384 519	12 972 122	44 384 519	9 231 153	10 840 287	20,22

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом не было.

Таблица 4.5

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	587 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	587 722
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	34 401 216	-	51 149	-	-	10 394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 462 759
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	-	18 216 168	-	-	-	-	40 395	-	-	-	3 406	-	-	-	-	-	-	-	18 259 969
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	87 355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 355
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	217 867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217 867
14	Всего	587 722	52 704 739	-	51 149	-	-	268 656	-	-	-	3 406	-	-	-	-	-	-	-	53 615 672

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом изменилась структура размещенных средств Банка. Требования к Центральному Банку уменьшились, в то время, как увеличились размещения в других кредитных организациях, в частности в банках Группе SEB.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) для оценки требований к капиталу, в связи с чем не раскрывает информацию о кредитных требованиях (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. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	91 683	57 015	X	1.4	148 698	164 250
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования,	X	X	X	X	-	-

	обеспеченных ценными бумагами)						
6	Итого	X	X	X	X	X	164 250

Величина кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года составила 61 866 тысяч рублей, что существенно меньше, чем на отчетную дату. Рост значения на отчетную дату составил 102 384 тысячи рублей и связан с увеличением объема и количества сделок и повышением доли сделок с положительной стоимостью замещения, заключенных с клиентами, имеющими международный рейтинг кредитоспособности (коэффициент риска 20%).

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ

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) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	10 224	127 803
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 224	127 803

Увеличение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по сравнению с данными на 1 января 2021 года составило 77 642 тысячи рублей и связано с увеличением объема сделок и повышением доли сделок с положительной стоимостью замещения, заключенных с клиентами, не имеющими международный рейтинг кредитоспособности.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	45 229	-	-	-	-	-	-	45 229
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	103 469	-	-	103 469
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	45 229	-	-	-	103 469	-	-	148 698

В отчетном периоде наблюдалось изменение распределения стоимости под риском по видам контрагентов в сторону увеличения концентрации требований к юридическим лицам (коэффициент риска 150%) с 44,7% на 01.01.2021 до 69,6% от общей величины на 01.07.2021.

На отчетную дату у Банка отсутствовали сделки ПФИ, в рамках которых Банк предоставлял или получал обеспечение, а также сделки финансирования, обеспеченные ценными бумагами..

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		Обособленн ое	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-		
2	Золото в слитках	-	-	-	-		
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-		
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-		
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-		
7	Акции	-	-	-	-		
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-		
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	384 101
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	400 126	20 006
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	400 126	20 006
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 853 892	92 695
9	Гарантийный фонд	21 712	271 400
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	-
	в том числе:	-	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего,	-	-
	в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными	-	-

	бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Снижение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента в отчетном периоде составило 491 123 тысячи рублей (размер кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента на 01.01.2021 составлял 875 244 тысячи рублей). Изменение вызвано снижением объёма операций РЕПО с центральным контрагентом на отчетную дату.

У Банка отсутствуют операции, подлежащие раскрытию в отношении сделок по секьюритизации.

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 июля 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 гэл-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 июля 2021 года составила 206 280 тысяч рублей (1 апреля 2021 года: 16 156 тысячи 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 июля 2021
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	647,1 млн.руб.	582,3 млн.руб.	206,28 млн.руб.
* Процентный риск	9,9 млн.руб.	8,9 млн.руб.	1,18 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	41,8 млн.руб.	37,7 млн.руб.	15,33 млн.руб.
* Товарный риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.

Увеличение размера рыночного риска вызвано увеличением его составляющей - валютного риска, поскольку соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превысило 2%.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2021:

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	14 686
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	191 594
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
	Всего:	206 280

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	13 831
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
	Всего:	13 831

Изменение рыночного риска связано с изменением в процентном соотношении суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

9. 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.

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 июля 2021 года составила 152 962 тысяч рублей (1 апреля 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 июля 2021 года:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 июля 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.

10. 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 гэг-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 июля 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 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)	-

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 апреля 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 апреля 2021 года	7 095 624	(2 694 777)	137 195	185 359
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	135 995	(44 911)	1 715	927
- 200 базисных пунктов	(135 995)	44 911	(1 715)	(927)
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2021 года	(619 992)	(190)	-	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(11 883)	(3)	-	-
- 200 базисных пунктов	11 883	3	-	-
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2021 года	(512 731)	174	262	219
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(9 827)	3	3	1
- 200 базисных пунктов	9 827	(3)	(3)	(1)

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

11. Информация о величине риска 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.

По состоянию на 1 июля 2021 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 153,2% (1 апреля 2021 года: 127,6%), норматив текущей ликвидности составил 94% (1 апреля 2021 года: 100,2%), норматив долгосрочной ликвидности составил 31,1% (1 апреля 2021 года: 28,3%). 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 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
Условные обязательства кредитного характера 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)
---	----	----	-----	------	------	------	------	------	------	------

Ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения, а также величина кумулятивного гэпа по состоянию на 1 апреля 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	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 472 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 706 858	35 707 020	35 707 020	35 707 020	35 707 023	35 707 023	35 737 634	35 737 634	35 737 634	35 737 634
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости										
Прочие активы	38 539 233	38 539 233	38 628 784	39 727 995	39 944 289	43 666 909	44 875 067	44 964 643	44 964 643	44 964 643
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	79 757 599	79 757 761	79 847 312	80 946 523	81 162 820	84 885 440	86 124 209	86 213 785	86 213 785	86 236 496
Средства кредитных организаций	1 464 931	1 464 931	1 480 476	1 491 573	1 496 719	1 502 955	1 538 029	1 571 505	1 604 359	1 720 126
Средства клиентов	22 207 676	25 942 744	27 122 856	38 390 151	39 528 697	42 217 126	42 623 101	42 623 101	42 623 102	42 623 102
Выпущенные долговые обязательства	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Прочие обязательства	38 687 366	38 687 370	38 776 902	39 875 958	40 093 871	43 818 237	45 026 149	45 115 685	45 115 685	45 116 473

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4 676 276	4 858 697	9 717 657	10 318 413	10 318 913	10 318 913	10 318 913	10 318 913	10 318 913	10 318 913
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	67 036 349	70 953 842	77 097 991	90 076 195	91 438 300	97 857 331	99 506 292	99 629 304	99 662 159	99 778 714
Избыток (дефицит) ликвидности	12 721 250	8 803 919	2 749 321	(9 129 672)	(10 275 480)	(12 971 891)	(13 382 083)	(13 415 519)	(13 448 374)	(13 542 218)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности,%	20	13	4	(11)	(13)	(15)	(15)	(15)	(15)	(15)

12. 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 июля 2021 года.

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 июля 2021 года составил 10,4% (по состоянию на 1 апреля 2021 года – 10,3%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 июля 2021 года не значительно уменьшилась по сравнению с показателем на 1 апреля 2021 года, на 682 843 тысячи рублей (1,2%) и составила 57 132 181 тысячу рублей.

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

Заместитель главного бухгалтера



Сонден Ларс Пер Фольке

Советова М.В.

24 августа 2021 года