

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

ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 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	21
7. Кредитный риск контрагента	30
8. Рыночный риск	35
9. Информация о величине операционного риска.....	38
10. Информация о величине процентного риска	39
11. Информация о величине риска ликвидности.....	41
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	45

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.

Описанная выше система управления рисками и капиталом была пересмотрена в 2016 году и внедрена в Банке с 1 января 2017 года в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 15 апреля 2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»). В нормативные документы Банка в отношении управления рисками и капиталом были внесены изменения, 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. Бизнес-подразделения и Правление Банка несут основную ответственность за управление рисками, связанными с их деятельностью.

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 2020 года и 1 января 2020 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 2020 года составил 5 245 757 тысячи рублей. В расчет капитала на 1 июля 2020 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 5 224 030 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 2 748 737 тысяч рублей;
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 36 307 тысяч рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 5 224 030 тысяч рублей. Основной капитал составляет 94,1% от собственных средств.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 325 860 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль отчетного года в размере 275 779 тысяч рублей;
- прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки в размере 50 081 тысяча рублей

По состоянию на 1 июля 2020 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 5 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	39 542 207	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	190 436	X	X	X

	и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	36 307	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	36 307	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	36 307
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	702	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	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 623	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	44 351 553	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	50 081	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	50 081
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	3 068 259	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2 748 737
10.1				прошлых лет	2.1	2 748 737
10.2				отчетного года	2.2	-
10.3				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	275 779

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 2020 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).

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 2020 года на сайте Банка в разделе «Показатели - Квартальные отчеты».

Информация об основных показателях деятельности Банка на 1 июля 2020 года и на 1 апреля 2020 года представлена ниже:

Наименование показателя	01.07.2020	01.04.2020
КАПИТАЛ, тыс.руб.		
Базовый капитал	5 224 030	5 225 481
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	5 234 590	5 251 295
Основной капитал	5 224 030	5 225 481
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5 234 590	5 251 295
Собственные средства (капитал)	5 549 890	5 387 834
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5 536 219	5 383 928
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		
Активы, взвешенные по уровню риска	12 269 175	14 699 592
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	42.78	35.7
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	42.78	35.7
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	42.78	35.7
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	42.78	35.7

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	45.23			36.7		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	45.23			36.7		
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)	36.783			28.653		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	50 142 820			75 136 773		
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.42			6.9		
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.42			6.9		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
Норматив мгновенной ликвидности Н2	117.2			152.3		
Норматив текущей ликвидности Н3	84.1			89.2		
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	42.65			34.8		
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)	158.1			179.9		
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 01.07.2020 в сравнении с данными на 01.01.2020 связано с уменьшением объема размещенных свободных денежных средств в межбанковские кредиты с SEB AB.

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 2020 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)	3 730 857
Кредитный риск в отношении требований к физическим лицам	23 486
Кредитный риск в отношении требований к кредитным организациям	6 648 352
Итого кредитный риск	10 402 694

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:	10 111 081	12 190 878	808 886
2	при применении стандартизированного подхода	10 111 081	12 190 878	808 886
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:	387 107	742 866	30 969
7	при применении стандартизированного подхода	387 107	742 866	30 969
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	91 133	83 994	7 291
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:	13 741	13 989	1 099
21	при применении стандартизированного подхода	13 741	13 989	1 099
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	1 666 113	1 666 113	133 289
	при применении базового индикативного подхода	1 666 113	1 666 113	133 289
	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%	-	1 755	-
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)	12 269 175	14 699 592	981 534

Уменьшение объема активов, взвешенных по уровню риска, на 01.07.2020 обусловлено снижением кредитного риска и связано в основном 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 2 квартал 2020 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	43 311 450	-
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:	-	-	20 226	20 226
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	20 226	20 226
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	-	-	13 552 519	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 072 727	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11 717 495	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	43 579	-
8	Основные средства	-	-	135 585	-
9	Прочие активы	-	-	769 320	-

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 2020 года:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	59 899 425	-
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:	-	-	53 736	53 736
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	53 736	53 736
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	-	-	8 061 085	-

	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	39 422 194	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	10 910 138	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	53 408	-
8	Основные средства	-	-	136 503	-
9	Прочие активы	-	-	1 262 360	-

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

Изменения за отчетный период в балансовой стоимости необременённых активов связаны со снижением объема межбанковских размещений, ссудной задолженности юридических лиц, а также прочих активов.

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	4 706 793	12 642 510
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	26 126 492	4 065
2.1	банкам – нерезидентам	26 126 492	257
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	3 689	3 808
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:	845 158	915 718
4.1	банков – нерезидентов	719 738	807 867
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	121 110	100 069
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 310	7 782

Увеличение объема межбанковских кредитов нерезидентам на 01.07.2020 г. обусловлено размещением свободных денежных средств в межбанковские кредиты в SEB AB.

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%	19 223 212	3 931 299	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	19 226 332	3 934 419	0,001%	4 674 719

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.

Таблица 4.1

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

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	-	25 745	-	38 254 568	82 406	38 197 907
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	7 083 902	-	7 083 902
4	Итого	-	25 745	-	45 338 470	82 406	45 281 809

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 283-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 № 283-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	2 819	1	28	20	563	19	535
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	-	-	-	-	-	-	-

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

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.

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)	25 745
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)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
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)	25 745

По состоянию на 01.07.2020 года Банк признал требования в размере 25 745 тыс. руб. находящимися в состоянии дефолта. Объем созданных резервов на возможные потери равен сумме требований – 25 745 тыс. руб.

На 01.04.2020 и на 01.07.2020 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	26 142 902	12 055 005	12 045 271	12 055 005	12 045 271	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	26 142 902	12 055 005	12 045 271	12 055 005	12 045 271	-	-
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 (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или	447 734	-	447 734	-	-	-

	правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	30 843 900	830 138	30 843 900	602 696	6 312 738	20,07
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	11 994 132	6 207 788	11 994 132	4 766 843	3 572 822	21,32
7	Розничные заемщики (контрагенты)	54 024	45 976	54 024	22 988	15 403	20,00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	17 984	-	17 984	-	23 485	130,59
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	186 633	-	186 633	-	186 633	100,00
14	Всего	43 544 407	7 083 902	43 544 407	5 392 527	10 111 081	20,66

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	447 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447 734	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	31 390 595	-	42 764	-	-	13 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 446 596	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

	и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	-	16 486 995	-	-	-	-	271 095	-	-	-	2 885	-	-	-	-	-	-	-	16 760 975
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	77 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 012
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	15 233	-	-	-	-	-	-	2 751	-	-	-	-	17 984
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	186 633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 633
14	Всего	447 734	47 954 602	-	42 764	-	-	486 198	-	-	-	2 885	-	-	-	2 751	-	-	-	48 936 934

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.

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)	136 444	48 267	X	1.4	184 711	107 287
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	X	X	X	X	-	-

	снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	107 287

Снижение величины кредитного риска контрагента (строка 6 гр. 8 таблицы 5.1) по сравнению с данными на 1 января 2020 года составило 62 159 тысячи рублей и связано с 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	7 291	91 133
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	7 291	91 133

Снижение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по сравнению с данными на 1 января 2020 года составило 38 550 тысяч рублей и связано с повышением доли сделок с положительной стоимостью замещения, заключенных с клиентами, 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)	-	130 599	-	-	-	-	-	-	130 599
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	54 112	-	-	54 112
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	130 599	-	-	-	54 112	-	-	184 711

В отчетном периоде наблюдалось изменение распределения стоимости под риском по видам контрагентов в сторону увеличения концентрации требований к кредитным организациям (коэффициент риска 20%) с 14,1% на 01.01.2020 до 70,7% от общей величины на 01.07.2020.

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

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 зкладе	-	-	-	-		
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	-	-	-	-	-	-

На 01.07.2020 сделки с кредитными ПФИ отсутствуют.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применений 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	279 820
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 399 102	279 820
9	Гарантийный фонд	25 882	-
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	-	-

Существенные изменения данных, представленных в таблице 5.8, за отчетный период не наблюдались.

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 2020 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 2020 года составила 13 741 тысяч рублей (1 апреля 2020 года: 13 986 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 2020
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	548,9 млн.руб.	494,1 млн.руб.	13,7 млн.руб.
* Процентный риск	6,5 млн.руб.	5,8 млн.руб.	1,1 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	37,5 млн.руб.	33,7 млн.руб.	0 млн.руб.
* Товарный риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020:

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)	13 741
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:	13 741

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	14 074
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:	14 074

Изменение рыночного риска связано с изменением стоимости кредитных требований.

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 № 1990-И и Положением Банка России

№ 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 июля 2020 года составила 133 289 тысяч рублей (1 апреля 2020 года: 133 289 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 2020 года:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 июля 2020
Плановая величина операционного риска Банка	150 млн.руб.	140 млн.руб.	133,3 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 гзп-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 2020 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 2020 года	757 711	(536 906)	251 543	131 120
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	14 522	(8 948)	3 144	656
- 200 базисных пунктов	(14 522)	8 948	(3 144)	(656)
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2020 года	(1 348 361)	76	(61)	228
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(25 843)	1	(1)	1
- 200 базисных пунктов	25 843	(1)	1	(1)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2020 года	3 195 719	1 398	1 736	0
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	61 249	23	22	0
- 200 базисных пунктов	(61 249)	(23)	(22)	0

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 2020 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 2020 года	8 372 760	277 001	(2 668)	120 496
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	160 472	4 617	(33)	602
- 200 базисных пунктов	(160 472)	(4 617)	33	(602)
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года	(4 107 744)	(110)	127	253
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(78 729)	(2)	2	1
- 200 базисных пунктов	78 729	2	(2)	(1)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года	3 486 986	2 507	5 790	1 892
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	66 832	42	72	9
- 200 базисных пунктов	(66 832)	(42)	(72)	(9)

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 2020 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 117,2% (1 апреля 2020 года: 152,3%), норматив текущей ликвидности составил 84,1% (1 апреля 2020 года: 89,2%), норматив долгосрочной ликвидности составил 42,7% (1 апреля 2020 года: 34,8%). 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 2020 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	6 219 564	6 219 963	6 219 963	6 219 963	6 219 963	6 219 963	6 219 963	6 219 963	6 219 963	6 245 845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 444	136 444	136 444	136 444	136 444	136 444	136 444	136 444	136 444	136 444
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	20 992 190	20 992 190	20 992 219	26 140 454	26 140 880	26 143 863	26 144 533	26 145 224	26 163 655
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	49 387 959	49 387 959	50 400 222	50 594 660	52 431 099	53 956 148	54 126 608	54 126 608	54 127 609
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 356 008	76 736 556	76 736 556	77 748 848	83 091 521	84 928 386	86 456 418	86 627 548	86 628 239	86 673 553
Средства кредитных организаций	341 251	341 251	3 860 540	3 872 803	3 878 254	3 892 058	3 936 699	3 980 511	4 023 203	4 258 109
Средства клиентов	16 203 349	23 922 386	27 017 158	30 605 043	34 573 175	35 220 849	35 221 024	35 221 025	35 221 025	35 221 025
Выпущенные долговые обязательства								22	22	22
Прочие обязательства	172 010	49 415 318	49 415 318	50 427 466	50 624 053	52 466 403	53 991 043	54 162 197	54 162 197	54 162 197
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 250 026	3 362 837	7 076 957	7 083 402	7 083 902	7 083 902	7 083 902	7 083 902	7 083 902	7 083 902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	19 966 636	77 041 792	87 369 973	91 988 714	96 159 384	98 663 212	100 232 668	100 447 657	100 490 349	100 725 255
Избыток (дефицит) ликвидности	(13 610 628)	(305 236)	(10 633 417)	(14 239 866)	(13 067 863)	(13 734 826)	(13 776 250)	(13 820 109)	(13 862 110)	(14 051 702)

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	(81)	0	(13)	(17)	(15)	(15)	(15)	(15)	(15)	(15)
---	------	---	------	------	------	------	------	------	------	------

Ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения, а также величина кумулятивного гэпа по состоянию на 1 апреля 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	15 174 580	15 174 580	15 174 580	15 174 580	15 174 580	15 174 580	15 174 580	15 174 580	15 174 580	15 200 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 202	199 202	199 202	199 202	199 202	199 202	199 202	199 202	199 202	199 202
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	42 449 274	42 449 274	42 449 274	42 449 368	42 449 850	42 959 012	42 962 449	42 963 365	42 964 279	43 123 497
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					20 252	60 482	60 482	60 482	60 482	60 482
Прочие активы	44 076 949	44 076 949	44 076 949	44 163 005	44 379 499	45 654 840	46 898 081	47 418 933	47 418 933	47 419 146
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	101 900 005	101 900 005	101 900 005	101 986 155	102 223 383	104 048 116	105 294 794	105 816 562	105 817 476	106 002 629
Средства кредитных организаций	188 864	188 864	3 708 748	3 723 379	3 728 929	3 743 033	3 803 086	3 849 734	3 895 512	4 180 538
Средства клиентов	38 929 369	42 371 656	49 266 267	56 236 705	61 076 689	61 637 901	61 820 548	61 820 548	61 820 548	61 820 549
Выпущенные долговые обязательства									22	22
Прочие обязательства	54 979 864	54 979 864	54 979 864	55 065 881	55 283 421	56 560 130	57 803 153	58 323 866	58 324 654	58 324 654

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 088 316	3 309 899	6 728 489	6 743 164	6 743 664	6 743 664	6 743 664	6 743 664	6 743 664	6 743 664
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	97 186 716	100 850 283	114 683 378	121 679 129	126 823 703	128 684 728	130 170 451	130 737 812	130 784 400	131 069 427
Избыток (дефицит) ликвидности	4 713 289	1 049 722	(12 783 373)	(19 782 974)	(24 600 320)	(24 636 612)	(24 875 657)	(24 921 250)	(24 966 924)	(25 066 798)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	5	1	(12)	(17)	(21)	(20)	(20)	(20)	(20)	(20)

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 2020 года.

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 июля 2020 года составил 10,4% (по состоянию на 1 апреля 2020 года – 7,0%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 июля 2020 года уменьшилась по сравнению с показателем на 1 апреля 2020 года на 24 993 953 тысячи рублей (33,3%) и составила 50 142 820 тысячи рублей. Указанное уменьшение было обусловлено снижением балансовых активов под риском в части требований к кредитным организациям.

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.

Заместитель Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И. П.

21 августа 2020 года

