

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

ЗА 2019 ГОД

Оглавление

1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
3. Информация по управлению капиталом	10
4. 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	14
5. Кредитный риск	20
6. Кредитный риск контрагента	31
7. Рыночный риск	37
8. Информация о величине операционного риска.....	40
9. Информация о величине процентного риска	41
10. Информация о величине риска ликвидности.....	43
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	47
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	47

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 отчётности 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 января 2020 года и 1 января 2019 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 января 2019 года составил 5 245 757 тысячи рублей. В расчет капитала на 1 января 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 4 674 719 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 2 193 225 тысяч рублей;
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 30 106 тысячи рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 4 674 719 тысяч рублей. Основной капитал составляет 89,1% от собственных средств.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 571 038 тысячи рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль отчетного года в размере 540 041 тысячи рублей;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения в размере 873 тысячи рублей;
- прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки в размере 30 124 тысячи рублей

По состоянию на 1 января 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	42 977 992	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	10	165 816	X	X	X

	и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 106	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	30 106	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	30 106
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	702	"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	45 358 202	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	50 053	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32 724
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	2 768 833	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2 193 225
10.1				прошлых лет	2.1	2 193 225
10.2				отчетного года	2.2	-
10.3				«Инструменты дополнительного	46	556 936

				капитала и эмиссионный доход»		
--	--	--	--	-------------------------------	--	--

Изменения элементов собственного капитала связано с погашением субординированного кредита SEB AB и включением переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО в расчет.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция Банка России № 180-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 4 квартала 2019 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность Банка».

Расчетов нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков (строки 21 - 28 раздела 1 формы 0409813), производится в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 180-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.

В 2016 году Банк пересмотрел систему управления капиталом в связи с вступлением в силу с 1 января 2017 года Указания ЦБ РФ № 3624-У. В нормативные документы Банка в отношении управления капиталом были внесены изменения, в Банке разработана Инструкция, регламентирующая управление капиталом как в части соблюдения обязательных регуляторных требований, так и внутренних установленных лимитов экономического капитала.

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, Инструкцией № 180-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. В рамках ежегодного пересмотра инструкции по управлению капиталом в 2020 году были в том числе пересмотрены количественные значения по основным значимым рискам, включая риск ликвидности, который был признан значимым в 2019 году и детализирован процесс учета результатов стресс тестирования при определении величины значимых рисков/капитала,

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:	6 147 009	11 688 697	491 761
2	при применении стандартизированного подхода	6 147 009	11 688 697	491 761
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:	691 736	564 810	55 339
7	при применении стандартизированного подхода	691 736	564 810	55 339
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	129 683	90 110	10 375
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:	14 074	12 499	1 126
21	при применении стандартизированного подхода	14 074	12 499	1 126
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	1 598 938	1 598 938	127 915
	при применении базового индикативного подхода	1 598 938	1 598 938	127 915
	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	0	140
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)	8 583 195	13 955 054	686 656

Уменьшение объема активов, взвешенных по уровню риска, на 01.01.2020 обусловлено снижением кредитного риска и связано в основном с уменьшением объема размещенных свободных денежных средств в межбанковские кредиты с SEB AB.

4. 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

Таблица 3.1

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	30 608	30 608		-	-	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 706 438	2 706 438		-	-	
3	Средства в кредитных организациях	15 331 928	12 652 452	2 675 476	-	-	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 661	-	93 661	-	-	
5	Чистая ссудная задолженность	30 006 205	21 334 879	8 630 210	-	-	41 116
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 069	20 069	-	-	-	-

8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	
9	Отложенный налоговый актив	702	702	-	-	-	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	165 816	115 781	-	-	-	50 035
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	53 061	22 381	-	-	-	47 578
13	Всего активов	48 408 488	36 887 310	11 399 347	-	-	138 729
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	808 906	-	-	-	-	808 906
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 077 521	-	-	-	-	42 077 521
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 565	-	-	-	-	91 565
18	Выпущенные долговые обязательства	95	-	-	-	-	95
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 723	-	-	-	-	1 723
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	93 843	-	-	-	-	93 843
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 349	-	-	-	-	4 349
23	Всего обязательств	43 078 002	-	-	-	-	43 078 002

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, в связи с этим информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации отсутствует.

Таблица 3.2

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	48 269 759	36 887 310	-	11 399 347	
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	48 269 759	36 887 310	-	11 399 347	-
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	9 796 695	4 375 058		3 498 792	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	15 646	15 646	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	- 1 152	- 1 697	-	545	-
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	58 080 948	41 276 317	-	14 898 684	1 126

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской отчетности Банка, и суммарным объемом требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к капиталу, обусловлены тем, что в рамках одного актива (группы активов) требования к размеру собственных средств могут определяться для покрытия одновременно нескольких видов рисков.

В отчетном периоде торговый портфель у Банка отсутствовал и управление рисками осуществлялось соответственно только в отношении банковского портфеля.

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 4 квартал 2019 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:	-	-	53 506 233	-
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:	-	-	6 690	6 690
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	6 690	6 690
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	-	-	7 822 800	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	35 144 575	-
6	Ссуды, предоставленные	-	-	9 626 813	-

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	76 211	-
8	Основные средства	-	-	122 983	-
9	Прочие активы	-	-	706 163	-

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

Изменения за отчетный период в балансовой стоимости необременённых активов связаны с уменьшением требований к кредитным организациям, а также снижением ссудной задолженности юридических лиц.

В графах 3 и 5 представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов кредитной организации (банковской группы), рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

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	12 642 510	209 953
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	4 065	328 544
2.1	банкам – нерезидентам	257	326 584
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3 808	1 960
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:	915 718	1 737 991
4.1	банков – нерезидентов	807 867	1 665 589
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	100 069	71 122

4.3	физических лиц – нерезидентов	7 782	1 280
-----	-------------------------------	-------	-------

В 2019 и 2018 году Банк не совершал корректировок стоимости финансовых инструментов.

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%	15 914 561	3 536 777	X	X
2.1	Швеция	2,5%	1 860	1 860	X	X
2.2	Великобритания	1%	243	243		
3	Сумма	X	2 103	2 103	X	X
4	Итого	X	15 917 321	3 539 537	0,001%	4 674 719

5. 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 № 180-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.

Управление кредитным риском основывается на принципе соответствия принимаемых банком на себя кредитных рисков и характер, масштаб осуществляемых Банком операций в РФ.

Размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, Банк рассчитывает в соответствии с методикой Инструкции 180-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 ДФО 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.

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

Данные лимиты в срок не позднее следующего за днем принятия соответствующего решения дня доводятся секретарем Совета Директоров / Председателем Правления до сведения заинтересованных подразделений/сотрудников Банка и руководителя СУР, а также ДФО с целью осуществления контроля выполнения ограничений по объему кредитного риска.

Таким образом, в рамках ВПОДК 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.
- прочие лимиты.

Процесс управления и контроля кредитных рисков в Банке регламентирован утвержденными Советом директоров Инструкцией по управлению, оценке и контролю 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.

В процессе управления кредитным риском Служба внутреннего аудита отвечает за:

- Проведение независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, созданной в Банке для управления кредитным риском.
- Проверка эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов
- Проверка эффективности процедур внутреннего контроля в процессе управления кредитным риском.

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

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

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	-	22 122	-	21 401 391	62 867	21 360 646
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	20 069	-	20 069
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	6 297 903	-	6 297 903
4	Итого	-	22 122	-	27 719 363	62 867	27 678 618

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.

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	5 439	1	54	0	-	-1	-54
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	-	-	-	-	-	-	-

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)	22 122
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)	22 122

По состоянию на 01.01.2020 года Банк признал требования в размере 22 122 тыс. руб. находящимися в состоянии дефолта. Объем созданных резервов на возможные потери равен сумме требований – 22 122 тыс. руб.

На 01.01.2019 Банк не имел ссудной задолженности или долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

В настоящий момент Банком в качестве обеспечения по кредитным обязательствам юридических лиц принимаются только банковские гарантии группы SEB. Применительно к оценке стоимости банковских гарантий, принимаемых в качестве обеспечения, порядок оценки предполагает, что оценочная стоимость залога равна 100% суммы банковской гарантии, при условии, что банк находится в стране с классом риска 1 или 2 или относится к банкам, входящим в группу SEB. Данный вид обеспечения позволяет применять пониженный коэффициент при расчетах нормативов по 180-И, т.к. SEB AB относится к типам кредитных организаций, имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны. Все гарантии заключаются по типовой форме. Гарантии также относятся к обеспечению 1 категории в соответствии с 590-П, так как SEB AB имеет кредитный рейтинг А+, что удовлетворяет требованиям п 6.2.4 590-П об отнесении к обеспечению 1й категории гарантий иностранных кредитных организаций, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтинге" ("S&P Global Ratings") или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтинг" ("Fitch Ratings"), "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service")

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	11 252 195	10 108 451	10 085 683	10 108 451	10 085 683	-	-

2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	11 252 195	10 108 451	10 085 683	10 108 451	10 085 683	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

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 правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12 758 791	-	12 758 791	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	13 858 749	804 533	13 858 749	539 533	2 898 645	20,13
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	10 042 156	5 447 515	10 042 156	3 812 597	3 040 895	21,95
7	Розничные заемщики (контрагенты)	71 144	45 855	71 144	22 928	32 414	34,46

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	31 219	-	31 219	-	36 557	117,10
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	138 498	-	138 498	-	138 498	100,00
14	Всего	36 900 557	6 297 903	36 900 557	4 375 058	6 147 009	14,89

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	12 758 791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 758 791
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	14 358 101	-	26 313	-	-	13 868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 398 282
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	-	13 523 959	-	-	-	-	320 176	-	-	-	10 618	-	-	-	-	-	-	-	13 854 753
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	77 073	-	-	-	-	16 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 072
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	28 227	-	-	-	431	-	-	-	2 561	-	-	-	31 219
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	138 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 498
14	Всего	12 758 791	27 959 133	-	26 313	-	-	517 768	-	-	-	11 049	-	-	-	2 561	-	-	-	41 275 615

Размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, Банк рассчитывает в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-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 подразделениями, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, 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 января 2020 года для покрытия Банком кредитных рисков определен следующий уровень достаточного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требуемый уровень капитала для покрытия кредитного риска
Кредитный риск:	6 829 931
Юридические лица (кроме КО)	3 347 708
Физические лица	53 555
Кредитные организации	3 428 668

6. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по кредитным сделкам и операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Так как методология управления кредитным риском распространяется на все операции несущие кредитный риск, в том числе на кредитный риск контрагента и предусматривает следующие этапы:

- Идентификации;
- Оценки;
- Реагирования;
- Мониторинга;
- Отчетности о кредитном риске.

В соответствии с Заявлением о толерантности к рискам утвержденной в Стратегии Управления Рисками и капиталом Банка, склонность к кредитному риску контрагента, в составе кредитного риска, определяется на основании методологии, установленной в Инструкции Банка России 180-И. Применительно к кредитному риску контрагента используются 2 параметра:

- КРС – величина кредитного риска по ПФИ;
- РСК - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

Основные цели управления кредитным риском (в том числе риском контрагента):

- поддержание принимаемого на себя Банком кредитного риска на уровне, адекватном характеру и масштабам совершаемых операций (сделок);
- максимизация доходности операций Банка, сопряженных с кредитным риском, при условии обеспечения поддержания уровня кредитного риска на приемлемом для Банка уровне.
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Основные задачи управления кредитным риском (в том числе риском контрагента):

- обеспечение оперативности и объективности информации о состоянии и величине кредитного риска;
- минимизация уровня кредитного риска;
- обеспечение эффективности деятельности Банка

Оценка факторов кредитного риска контрагента основана на тех же принципах, что и оценка кредитного риска и осуществляется индивидуально по каждому кредиту количественными и качественными методами описанными в Инструкции по управлению, оценке и контролю кредитных рисков АО "СЭБ Банк". Установление лимитов на индивидуальной основе по результатам проведенной оценки. Принцип методики оценки и агрегирования основывается на подходе, установленном Инструкцией Банка России 180-И и 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. Банк исходит из допущения, что все основные факторы и источники возникновения кредитного риска учтены в методике Банка России (180-И). Для поглощения непредвиденных потерь, вызванных факторами кредитного риска, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, Банк создает управленческий буфер (внутреннюю надбавку к регуляторным нормативам достаточности). Величина управленческого буфера устанавливается Советом Директоров и фиксируется в Заявлении о толерантности ежегодно. Поскольку принцип методики оценки основывается на подходе установленного Инструкцией Банка России 180-И, оценки эффективности методики Банком не проводится.

В качестве способов снижения кредитного риска контрагента могут применяться описанные выше способы снижения кредитного риска:

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

В большинстве случаев корреляция отсутствует, т.к. сделки, в которых может возникнуть кредитный риск контрагента закрываются зеркальными сделками с SEB AB, а также обеспечиваются гарантиями либо SEB AB, либо материнских компаний заемщиков

Банка нет каких-либо сделок, в которых есть ковенанты о необходимости предоставления дополнительного обеспечения в случае снижении кредитного рейтинга Банка. Обеспечение в НКЦ не зависит от рейтингов Банка или SEB AB, поддержка которого учитывается при установлении рейтингов.

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)	93 661	34 988	X	1.4	128 649	169 446
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	X	X	X	X	-	-

	инструментов 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	169 446

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	10 375	129 683
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 375	129 683

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)	-	18 098	-	-	-	-	-	-	18 098
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	110 551	-	-	110 551
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	18 098	-	-	-	110 551	-	-	128 649

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	-	-	-	-	8 629 262	-
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	-	-	-	-	8 629 262	-

На 01.01.2020 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 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	522 290
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	1 727 318	86 366
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 727 318	86 366
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 651 234	132 562
9	Гарантийный фонд	24 269	303 363
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	-	-

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) для оценки требований к капиталу, в связи с чем не раскрывает информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемую по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. Также у Банка отсутствуют операции, подлежащие раскрытию в отношении сделок с кредитными ПФИ, сделок по секьюритизации, величинах рыночного риска в случае применения ПВР.

7. Рыночный риск

В настоящей главе кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) раскрывается следующая текстовая информация о деятельности кредитной организации (банковской группы) в области рыночного риска, включая информацию о стратегии и процедурах по управлению в кредитной организации (банковской группе) рыночным риском.

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.

Для управления рыночными рисками Банком могут использоваться такие инструменты, как:

- планирование и управление структурой активов, пассивов, внебалансовых инструментов Банка;
- предварительный анализ возможности осуществления сделок, оказывающих существенное влияние на уровень рыночного риска;
- установление лимитов, ограничивающих величину принимаемых Банком рыночных рисков;
- стресс-тестирование;
- хеджирование;

Основные методы оценки рыночного риска.

Принятие рыночных рисков Банком должно быть основаны на ряде оценок, дополняющих друг друга. К основным методам, применяемым Банком могут относиться следующие:

- Показатели, применяемые в соответствии с требованиями ЦБ РФ для оценки рыночных рисков (№178-И, №511-П, форма 0409127 в соответствии с №4927-У).

В качестве дополнительных методов могут быть использованы:

- Value-at-Risk (VaR) – максимальная потенциальная сумма потерь на определенном временном горизонте с определенной степенью уверенности.
- Для оценки уровня отдельных рисков Банком производится оценка таких показателей, как NetDelta1, размер открытой валютной позиции по отдельным валютам и совокупный (FX single and aggregated), покрывающие различные продукты и типы рыночного риска.

В качестве дополнения к используемым мерам оценки Банком могут производиться стресс-тесты и анализ сценариев, которые направлены на оценку рисков конкретных событий более серьезного характера. Оба исторический и гипотетический виды стресс-тестов могут использоваться, и стресс-тесты могут также быть инструментом в процессе установления лимитов. Построение стресс-сценариев осуществляется СУР на основе данных от подразделений, принимающих риск. Результаты стресс-тестирования предоставляется подразделениям, принимающим риск, Правлению и Совету Директоров Банка в рамках отчетности ВПОДК и по мере необходимости. Стресс-тесты должны пересматриваются по крайней мере раз в год.

СУР способствует организации общих процессов, которые обеспечивают целостность данных о рыночном риске, его оценки и отчетности, их точности.

СУР несет ответственность за мониторинг (контроль) риска, включая использование лимита (путем сравнения величины установленных лимитов с фактическими данными) и эскалирование (информирование) органам управления Банка, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением рисками, подразделения Группы SEB, связанным с управлением и контролем рыночного риска.

СУР осуществлялся постоянный независимый контроль возникающих рыночных рисков с последующим анализом выявленных недостатков систем, процессов, процедур и проведением мер по устранению/минимизации их причин. Также СУР способствует организации общих процессов, которые обеспечивают целостность данных о рыночном риске, его оценке и отчетности, их точности. Правление Банка несет ответственность за принятие окончательных решений по вопросам, связанным с рыночными рисками, принимаемыми Банком

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

- руководителю СУР, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчет о рыночном риске, если он признан значимым, в части информации об объемах, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов – ежедневно;
 - исполнительным органам кредитной организации - не реже одного раза в месяц;
 - совету директоров - ежеквартально;
 - отчеты о результатах стресс-тестирования представляются совету директоров и исполнительным – ежегодно;
 - информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета директоров и исполнительных органов кредитной организации по мере выявления указанных фактов.
2. Также в отчетность СУР при необходимости включается информация по:
- использованию в течение отчетного периода мер по регулированию рыночного риска (в случае применения специальных мер);
 - причинам резкого отклонения оценки рыночного риска от установленных лимитов (в случае, если они были нарушены).

На основании данных, представленных в отчетности ВПОДК, органами управления, могут приниматься решения о целесообразности продолжения проведения отдельных операций

Модели измерения рыночного риска по состоянию на 1 января 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 № 180-И и Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 января 2020 года составила 14 074 тысячи рублей (1 января 2019 года: 115 725 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 января 2020
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	419,2 млн.руб.	377,3 млн.руб.	14,1млн.руб.
* Процентный риск	3,5 млн.руб.	3,1 млн.руб.	1,1 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	30,1 млн.руб.	27,1 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

тыс. руб.

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

8. Информация о величине операционного риска

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 № 180-И и Положением Банка России «Положение о порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 января 2020 составила 127 915 тысяч рублей (1 января 2019 года: 131 921 тысяч рублей).

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 и венчурный риск, 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.

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

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

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 января 2020 года:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 января 2020
Плановая величина операционного риска Банка	150 млн.руб.	140 млн.руб.	128 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.

9. Информация о величине процентного риска

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

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

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

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

Для тестирования процентного риска Банк использует подход, базирующийся на анализе чувствительности балансовых показателей и финансового результата Банка к изменению процентной ставки, который проводится с учетом исторических данных и гипотетических предположений относительно изменения ключевой ставки в будущем. Тестирование производится в отношении всех позиций, входящих в состав расчета показателя NetDelta1 в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции по управлению, оценке и контролю рыночных рисков. Банком делается предположение об изменении ключевой ставки (и, как следствие, изменении кривой доходности) на 6,5% (сценарий с использованием исторических данных за последние 5 лет) и/или на 4% (сценарий с использованием гипотетических данных). Для оценки влияния указанных в п.п. 9.3 изменений кривой доходности Банк осуществляет расчет показателей NetDelta6,5 и NetDelta4 в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции по управлению, оценке и контролю рыночных рисков, для расчета показателя NetDelta1 путем умножения соответственно на 6,5% и/или 4% . По результатам произведенных расчетов определяется размер прибыли (убытка), полученных Банком вследствие реализации указанных сценариев, оценивается изменение размера капитала Банка, значений установленных Банком России обязательных нормативов и лимитов, установленных Банком (при наличии). Стресс-тестирование процентного риска осуществляется Сотрудниками СУР ежегодно на основании данных баланса Банка. Результаты проведенного стресс-теста доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров в рамках отчетности ВПОДК.

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 Банк также использует модель гэл-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентночувствительных 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 января 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 января 2020 года	132 533	(699 573)	(281 964)	(107 181)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	2 540	(11 659)	(3 525)	(536)
- 200 базисных пунктов	(2 540)	11 569	3 525	536
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	71 179	149	69	448
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	1 364	2	1	2
- 200 базисных пунктов	(1 364)	(2)	(1)	(2)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	91 791	465	713	1 309
Изменение чистого процентного дохода:				

<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
+ 200 базисных пунктов	(1 759)	8	9	7
- 200 базисных пунктов	1 759	(8)	(9)	(7)

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 января 2019 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 января 2019 года	(352 108)	332 795	337 084	(140 752)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(6 749)	5 546	4 214	(704)
- 200 базисных пунктов	6 749	(5 546)	(4 214)	704
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	340 916	(252 079)	(154)	1 256
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	6 534	(4 201)	(2)	6
- 200 базисных пунктов	(6 534)	4 201	2	(6)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	653 827	(17 368)	(9 415)	(18 897)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	12 531	(289)	(118)	(94)
- 200 базисных пунктов	(12 531)	289	118	94

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

10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

Казначейство с учетом решений и рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, внутренних нормативных документов в области управления риском ликвидности и с учетом

информации, предоставляемой подразделениями Банка, в т.ч. Дивизионом финансовой отчетности, осуществляет оперативное управление ликвидностью и текущим риском ликвидности Банка.

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

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. Риск ликвидности возникает 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.

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

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

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

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

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

В настоящий момент банк не имеет активов, имеющих котировки активного рынка, поэтому не детализирует учет данного риска в методологии риска ликвидности.

Ухудшение ситуации с ликвидностью Банка может быть обусловлено различными событиями, реализация которых способна закрыть доступ для Банка к одному или более рынкам ликвидности по причине возникновения

серьезных опасений относительно кредитоспособности Банка или кредитоспособности его крупнейших контрагентов, по причине серьезного ухудшения рыночных условий. В случае реализации возможных причин ухудшения ситуации с ликвидностью, такие события и их влияние на Банк должны быть оценены Комитетом по управлению активами и пассивами для принятия решения о необходимости объявления тревожной или чрезвычайной ситуации с ликвидностью и разработки рекомендации для Председателя Правления Банка, ответственного за принятие окончательного решения об уровне ситуации с ликвидностью. Все сотрудники Банка несут ответственность за немедленное информирование членов КУАП, Казначейства, Начальника Дивизиона финансовых рынков, Руководителя Службы управления рисками о выявлении возможных признаков возникновения чрезвычайной ситуации с ликвидностью, а также в любых других случаях, когда существует угроза ликвидности Банка. Решение об объявлении чрезвычайной ситуации с ликвидностью и применении принимается Председателем Правления Банка или Заместителем Председателя Правления Банка при отсутствии Председателя Правления Банка после консультации с КУАП. С целью предоставления внешним пользователям непротиворечивой информации о состоянии Банка, предоставление любой информации координируется Председателем Правления Банка (в отдельных случаях информация может согласовываться с подразделениями Группы SEB, ответственными за связи с общественностью). Банк при чрезвычайной ситуации с ликвидностью осуществляет постоянное внутреннее и внешнее информирование, поскольку недостаток информации может усугубить ситуацию, особенно в случае, когда кризис ликвидности был вызван собственными проблемами Банка. Буфер ликвидности, который был получен вследствие осуществления предложенных мероприятий, должен быть размещен в краткосрочные и ликвидные активы. Также следует учитывать, что выбранные контрагенты должны быть тщательно изучены для предотвращения ситуации, когда привлеченные Банком вследствие реализации специальных мероприятий фонды становятся недоступными по той или иной причине.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 114,6% (1 января 2019 года: 245,0%), норматив текущей ликвидности составил 91,3% (1 января 2019 года: 88,3%), норматив долгосрочной ликвидности составил 37,3% (1 января 2019 года: 38,7%),

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 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 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	17 489 780	-	-	24 269	17 514 049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 661	-	-	-	93 661
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	20 027 218	5 517	4 061	135 277	20 172 073
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего:		20 069			20 069

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы	14 218 276	1 202 227	1 034 883	195	16 455 581
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	51 828 935	1 227 813	1 038 944	159 741	54 255 433
Средства кредитных организаций	341 034	86 532	111 355	336 540	875 461
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе	40 955 341	1 192 740	-	-	42 148 081
средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	242 265	-	-	-	242 265
вклады физических лиц всего, в том числе	12 090	156	-	-	12 246
вклады физических лиц - нерезидентов	7 627	155	-	-	7 782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 565	-	-	-	91 565
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	22	22
Прочие финансовые обязательства	22 833 692	1 207 531	1 035 368	-	25 076 591
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 099 048	-	-	-	6 099 048
Итого финансовых обязательств	70 320 680	2 486 803	1 146 723	336 562	74 290 768

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 385 488	-	-	-	1 385 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 849	14 033	5 434	740	24 056
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	38 179 552	4 730	2 804	48 360	38 235 446
<i>задолженность кредитных организаций</i>	38 179 092	2 336	-	-	38 181 428
<i>задолженность юридических лиц</i>	-	-	-	-	-
<i>задолженность физических лиц</i>	460	2 394	2 804	48 360	54 018
Прочие финансовые активы	272 845	-	-	-	272 845
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	39 841 734	18 763	8 238	49 100	39 917 835
Средства кредитных организаций	6 218 413	395 584	165 183	384 653	7 163 833

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	38 709 609	443 900	-	-	39 153 509
Вклады физических лиц	2 144	175	1	-	2 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 536	12 752	4 901	656	21 845
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	89 956	5 275	-	-	95 231
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 282 821	-	-	-	2 282 821
Итого финансовых обязательств	47 306 479	857 686	170 085	385 409	48 719 659

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

Обязательные нормативы Банка на отчетную дату и начало года, а также показатель финансового рычага на отчетную дату раскрыты в разделах 1 и 2 формы 0409813 "Информация о расчете показателя финансового рычага" по состоянию на 1 января 2020 года.

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 января 2020 года составил 9,0% (по состоянию на 1 октября 2019 года – 7,7%). При этом объем основного капитала на 1 января 2020 года увеличился на 451 170 тысяч рублей (10,7%) по сравнению с данными на 1 января 2019 года, что в основном связано с причислением суммы прибыли за 2018 год к источникам основного капитала после завершения процедуры аудита. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 января 2020 года снизилась по сравнению с показателем на 1 января 2019 года на 1 895 784 тысячи рублей (3,5%) и составила 52 114 918 тысячи рублей. Указанное снижение в основном было обусловлено снижением балансовых активов под риском в части требований к кредитным организациям и Банку России по сравнению с 1 января 2019 года.

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.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация о специальном органе кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет Директоров. Кроме того в 2019 году в Банке создан специальный орган – Комитет по вознаграждениям Банка (далее – Комитет). Цель создания Комитета - подготовка к рассмотрению Советом Директоров вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Комитет по вознаграждениям Банка находится в составе Совета директоров Банка и состоит из трех членов Совета Директоров, включая Председателя Совета. В 2019 году было проведено 4 заседания Совета Директоров. Вознаграждение как членам Комитета, так и членам Совета Директоров не выплачивалось.

Комитет поддерживает Совет директоров в вопросах, касающихся вознаграждения сотрудников. Это определено в Инструкции о Комитете по вознаграждениям в АО «СЭБ Банк» и «Политике об оплате труда АО «СЭБ Банк».

Независимая оценка оплаты труда за 2019 год в настоящий момент осуществляется ООО «Балтийский аудит», полученные рекомендации и предложения по результатам оценки будут проанализированы и вынесены на Совет Директоров.

Система оплаты труда Банка распространяется на сотрудников подразделений Банка в Санкт-Петербурге и Москве.

Структура вознаграждения сотрудников, принимающих риски, определяется в Политике оплаты труда в АО «СЭБ Банк» и основывается следующих компонентах, которые формируют фонд оплаты труда:

1. Базовая или фиксированная часть вознаграждения (оклад), определенная Трудовым договором с соответствующим сотрудником Банка.
2. Переменная или нефиксированная часть вознаграждения, которая утверждается Советом Директоров Банка на основании установленных показателей.
3. Другие компенсации и вознаграждения.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков

В целях обеспечения эффективного управления системой вознаграждения, а также в соответствии с масштабом и уровнем принимаемых рисков к Сотрудникам, принимающим риски, относятся сотрудники, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профили риска и планируемый уровень доходности Банка. С учетом организационной структуры Банка, порядка принятия решений, определения уровня ответственности за принятия решений, установления лимитов операций (сделок), ограничения полномочий всех подразделений Банка решениями Правления Банка, перечень Сотрудников, принимающих риски, состоит в настоящий момент из членов Правления Банка и пересматривается ежегодно на Совете Директоров Банка. В 2019 году данный перечень сотрудников, принимающих риски, был утвержден Советом Директоров в августе 2019 года. В настоящий момент Правление Банка состоит из 5 членов.

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Банк осуществляет оценку результатов деятельности на основе системы целевых показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют оценивать степень достижения поставленных целей, отражая эффективность использования ресурсов, принимаемых рисков и планируемую доходность этих операций (сделок), величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков с учетом предельных значений принятых рисков и результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Банком устанавливается целевой (нормативный) размер премирования – размер премий, который Банк планирует выплатить сотруднику, принимающему риски, при достижении им ожидаемого уровня личной эффективности, при достижении плановых коллективных результатов деятельности, общебанковских показателей и индивидуальных целей.

Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда

В рамках выполнения рекомендаций Банка России в 2019 году были доработаны внутренние документы, регламентирующие систему оплаты труда:

- Политика оплаты труда в АО «СЭБ Банк»;
- Политика по вознаграждению сотрудников, принимающих риски в АО «СЭБ Банк»;
- Положение о комитете по вознаграждениям в АО «СЭБ Банк».

В данных документах были в том числе доработаны вопросы определения перечня сотрудников, принимающих риски, проработаны положения о комитете по вознаграждениям, уточнен порядок определения нефиксированной части, включая ключевые показатели. Количественная информация, приводимая в данном разделе, приводится с учетом обновлённых документов по оплате труда сотрудников, принимающих риски.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Действующие в настоящий момент документы по оплате труда фиксируют, что размер вознаграждения сотрудников контрольных функций не должен определяться в бизнес-подразделениях, он должен определяться таким образом, чтобы они могли действовать самостоятельно и иметь необходимые полномочия для осуществления надзора в бизнес-подразделениях. Размер вознаграждения сотрудников контрольных функций не должен зависеть от финансовых результатов бизнес-подразделений и не должен быть связан с каким-либо результатом, полученным вследствие решения сотрудников, принимающих риск. Эффективность работы сотрудников контрольных функций подлежит ежегодной оценке Советом директоров согласно качеству выполнения ими своих обязанностей. Не менее 50% от размера вознаграждения сотрудников контрольных функций должна составлять фиксированная часть. Данные положения были детализированы во внутренних документах в 2020 году.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Учет текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда для сотрудников, принимающих риск, реализуется через систему ключевых показателей, которые учитывают как выполнение коллективных (в том числе общебанковских показателей, включая соблюдения бизнес плана, выполнения нормативов, не превышения утвержденных Советом Директоров лимитов капитала под каждый из видов значимых рисков (кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, процентный риск банковской книги), так и индивидуальных показателей. Банком устанавливается целевой размер премирования – размер премий, который Банк планирует выплатить сотруднику, принимающему риски, при достижении им ожидаемого уровня эффективности с учетом указанных показателей. При этом целевой (нормативный) размер премирования устанавливается в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и уровня рисков, которым подвергается Банк в результате действий сотрудников, принимающих риски.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений

Совет директоров Банка принимает решение об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке не менее 40 процентов переменной (нефиксированной) части вознаграждения Сотрудников, принимающих риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены переменной (нефиксированной) части вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Решение о выплате переменной (нефиксированной) части вознаграждения и отсрочке (рассрочке) отложенной части вознаграждения Сотрудникам, принимающих риски, принимает Совет Директоров Банка не реже одного раза в год на основании анализа фактических финансовых результатов деятельности указанных Сотрудников и выполнения установленных целевых показателей

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

			тыс.руб
Но-мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов (сотрудники, принимающие риски)
1	2	3	4
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5
2		Всего вознаграждений, из них:	35904

3		денежные средства, всего, из них:	35904
4		отсроченные (рассроченные)	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0
6		отсроченные (рассроченные)	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0
8		отсроченные (рассроченные)	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6
10		Всего вознаграждений, из них:	5438
11		денежные средства, всего, из них:	5101
12		отсроченные (рассроченные)	2511
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	
14		отсроченные (рассроченные)	
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	337
16		отсроченные (рассроченные)	
	Итого вознаграждений		41 342

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс.руб

Но- мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников общая сумма, тыс. руб.
					сумма	из них: максимальная сумма выплаты

1	2	3	4	5	6	78 9
1	Члены исполнительных органов (сотрудники, принимающие риски)	5	2867	0	0	00 0

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс.руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период	Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок
1	2	3	4	5	67
1	Членам исполнительных органов (сотрудники, принимающие риски):	6105	0	126	2511
1.1	денежные средства	6105	0	126	2511
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	00
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	00
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	00
3	Итого вознаграждений	6105		126	2511

Председатель Правления

Ларс Пер Фольке Сонден

Главный бухгалтер



Гришина И. П.

08 мая 2020 года