

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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА

Оглавление

1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).	4
3. Информация по управлению капиталом.	10
4. Требование к капиталу в отношении кредитного риска.....	11
5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.	14
6. Кредитный риск	17
7. Информация о величине операционного риска	20
8. Рыночный риск	22
9. Информация о величине процентного риска.....	24
10. Риск ликвидности	26
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	32

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

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

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

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 5 948 839 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысячи рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 3 477 873 тысячи рублей;
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 40 634 тысячи рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 5 948 839 тысяч рублей. Основной капитал составляет 97,1% от собственных средств.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 176 811 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 143 962 тысячи рублей;
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки в размере 32 849 тысяч рублей.

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

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

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

Таблица 1.1

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

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

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	44 353 965	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты		-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	223 129	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 634	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	40 634	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	40 634
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	11 087	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	11 087	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	49 703 997	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	19	-

				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	«Резервный фонд»	27	119 600	«Резервный фонд»	3	119 600
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	29	32 849	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32 849
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	3 681 885	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	3 477 873
10.1				прошлых лет	2.1	3 477 873
10.2				отчетного года	2.2	-
10.3				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	143 962

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

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

В течение 1 квартала 2021 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, в связи с чем не составляет консолидированную отчетность.

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

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) у Банка нет.

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

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

Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
КАПИТАЛ, тыс.руб.		
Базовый капитал	5 948 839	5 219 688
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	5 981 079	5 230 248
Основной капитал	5 948 839	5 219 688
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5 981 079	5 230 248
Собственные средства (капитал)	6 125 650	5 963 551
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6 182 520	6 011 853
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		
Активы, взвешенные по уровню риска	13 823 515	7 877 883
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	43.2	66.6
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	43.1	66.0
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	43.2	66.6
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	43.1	66.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	44.3	75.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	44.5	75.5
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.250
Антициклическая надбавка	0.000	0.000
Надбавка за системную значимость	неприменимо	неприменимо
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.500	2.500
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	36.313	60.574
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	57 815 024	81 801 632
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.3	6.4
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.3	6.4

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
Норматив мгновенной ликвидности Н2	127.6			64.2		
Норматив текущей ликвидности Н3	100.2			100.4		
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	28.3			29.6		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность
	12.8	0	0	19.6	0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	165.3			75.2		
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	-			-		
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	-			-		
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность
	0.0	0	0	0.0	0	0

Снижение нормативов достаточности и увеличение норматива Н7 на 01.04.2021 в сравнении с данными на 01.01.2021 связано с увеличением объема размещенных свободных денежных средств в межбанковские кредиты с SEB AB.

Расчетов нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков (строки 21 - 28 раздела 1 формы 0409813), производится в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

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

3. Информация по управлению капиталом.

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

1. определение текущей потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, определенных в соответствии со Стратегией, оценку достаточности капитала;
2. планирование потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, определенных в соответствии со Стратегией в составе общего бизнес-плана Банка, с учетом толерантности к рискам и достаточности капитала Банка;
3. распределение планового капитала, необходимого для покрытия рисков, по видам рисков, направлениям деятельности Банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;

4. систему контроля за использованием капитала на покрытие рисков (сопоставление с лимитами);
5. систему отчетности по капиталу в рамках ВПОДК.

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

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

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

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

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

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

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

4. Требование к капиталу в отношении кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>В тысячах российских рублей</i>	Требования к капиталу со стороны кредитного риска
Кредитный риск в отношении требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 828 260
Кредитный риск в отношении требований к физическим лицам	0
Кредитный риск в отношении требований к кредитным организациям	8 453 920
Итого кредитный риск	13 282 181

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:	11 289 982	5 182 970	903 199
2	при применении стандартизированного подхода	11 289 982	5 182 970	903 199
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	495 182	937 090	39 615
7	при применении стандартизированного подхода	495 182	937 090	39 615
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	82 452	50 161	6 596
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 ПВР, 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:	16 156	13 381	1 292
21	при применении стандартизированного подхода	16 156	13 381	1 292
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	1 912 025	1 666 113	152 962
	при применении базового индикативного подхода	1 912 025	1 666 113	152 962
	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	27 718	27 718	2 217
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	13 823 515	7 877 883	1 105 881

Увеличение объема активов, взвешенных по уровню риска, на 01.04.2021 обусловлено ростом кредитного риска и связано с увеличением объема размещенных свободных денежных средств в межбанковские кредиты с SEB AB.

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

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, за 1 квартал 2021 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	56 346 244	-	56 346 244
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	22 149 698	-	22 149 698
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	24 785 178	-	24 785 178
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 393 608	-	8 393 608
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 802	-	3 802
8	Основные средства	-	-	140 483	-	140 483
9	Прочие активы	-	-	873 474	-	873 474

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 2020 года:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	74 839 582	-	74 839 582
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	20 168	20 168	20 168
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	20 168	20 168	20 168
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	-	-	12 070 559	-	12 070 559
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	51 571 319	-	51 571 319
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 974 151	-	9 974 151
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	26 017	-	26 017
8	Основные средства	-	-	125 945	-	125 945
9	Прочие активы	-	-	1 051 422	-	1 051 422

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

Изменения за отчетный период в балансовой стоимости необремененных активов связаны с уменьшением объема межбанковских размещений, ссудной задолженности юридических лиц.

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	3 215 466	3 434 314
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	35 553 002	13 068
2.1	банкам - нерезидентам	35 553 002	13 068
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	475 987	866 726
4.1	банков - нерезидентов	295 818	589 980
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	178 053	275 373
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 116	1 373

Увеличение объема межбанковских кредитов нерезидентам на 01.04.2021 г. обусловлено размещением свободных денежных средств в межбанковские кредиты в SEB AB.

6. Кредитный риск

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

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условные обязательства кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И, за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.
- прочие требования в соответствии с Кредитной Политикой Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.04.2021 года Банк не имел требований, находящихся в состоянии дефолта.

На 01.01.2021 и на 01.04.2021 Банк не имел долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

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

7. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 1990-И и Положением Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 апреля 2021 года составила 152 962 тысяч рублей (1 января 2021 года: 133 289 тысяч рублей).

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

На 1 апреля 2021 года:

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

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

8. Рыночный риск

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

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

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

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

В дополнение к внутренним нормативным документам, определяющим порядок оценки, управления и контроля различных видов рыночных рисков, в Банке установлены общие лимиты, ограничивающие

уровень принимаемых Банком рыночных рисков, подлежащие ежегодному пересмотру. К таким лимитам могут относиться:

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

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

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

Банк был подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке. Прочие виды рисков не были присущи Банку в отчетном периоде и ограничивались нулевыми лимитами, установленными Советом Директоров.

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 апреля 2021 года составила 16 156 тысяч рублей (1 января 2021 года: 13 831 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 апреля 2021
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	647,1 млн.руб.	582,3 млн.руб.	16,16 млн.руб.
* Процентный риск	9,9 млн.руб.	8,9 млн.руб.	1,3 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	41,8 млн.руб.	37,7 млн.руб.	0 млн.руб.
* Товарный риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.

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

9. Информация о величине процентного риска

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

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

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2021 года	7 095 624	(2 694 777)	137 195	185 359
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	135 995	(44 911)	1 715	927
- 200 базисных пунктов	(135 995)	44 911	(1 715)	(927)
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2021 года	(619 992)	(190)	-	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(11 883)	(3)	-	-
- 200 базисных пунктов	11 883	3	-	-
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2021 года	(512 731)	174	262	219
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(9 827)	3	3	1
- 200 базисных пунктов	9 827	(3)	(3)	(1)

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 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	2 358 386	(2 269 503)	(100 330)	660 693
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	45 201	(37 824)	(1 254)	3 303
- 200 базисных пунктов	(45 201)	37 824	1 254	(3 303)
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	(1 302 978)	-	(185)	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(24 973)	-	(2)	-
- 200 базисных пунктов	24 973	-	2	-

<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
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	3 379 191	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	64 766	-	-	-
- 200 базисных пунктов	(64 766)	-	-	-

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

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

10. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Все сотрудники Банка несут ответственность за немедленное информирование членов КУАП, Казначейства, Начальника Дивизиона финансовых рынков, Руководителя Службы управления рисками о выявлении возможных признаков возникновения чрезвычайной ситуации с ликвидностью, а также в любых других случаях, когда существует угроза ликвидности Банка. Решение об объявлении чрезвычайной ситуации с ликвидностью и применении принимается Председателем Правления Банка или Заместителем Председателя Правления Банка при отсутствии Председателя Правления Банка после консультации с КУАП. С целью предоставления внешним пользователям непротиворечивой информации о состоянии Банка, предоставление любой информации координируется Председателем Правления Банка (в отдельных случаях информация может согласовываться с подразделениями Группы SEB, ответственными за связи с общественностью).

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

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

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

- ежеквартально для Совета Директоров и не реже одного раза в месяц Правлению составляется и направляется отчет о выполнении обязательных нормативов риска ликвидности;
- ежегодно для Совета Директоров, а также для Правления составляется и направляется отчет о результатах стресс-тестирования;
- ежегодно для Совета Директоров, а также для Правления составляется и направляется отчетность о результатах выполнения ВПОДК.

По состоянию на 1 апреля 2021 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 127,6% (1 января 2021 года: 64,2%), норматив текущей ликвидности составил 100,2% (1 января 2021 года: 100,4%), норматив долгосрочной ликвидности составил 28,3% (1 января 2021 года: 29,6%). Значения нормативов ликвидности демонстрировали достаточный запас ликвидности Банка. В отчетном периоде в соответствии с проводимыми ежедневными расчетами Банк соблюдал указанные выше нормативы ликвидности.

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

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 450 062	5 472 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446	61 446
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 706 858	35 707 020	35 707 020	35 707 020	35 707 023	35 707 023	35 737 634	35 737 634	35 737 634	35 737 634
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости										
Прочие активы	38 539 233	38 539 233	38 628 784	39 727 995	39 944 289	43 666 909	44 875 067	44 964 643	44 964 643	44 964 643
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	79 757 599	79 757 761	79 847 312	80 946 523	81 162 820	84 885 440	86 124 209	86 213 785	86 213 785	86 236 496
Средства кредитных организаций	1 464 931	1 464 931	1 480 476	1 491 573	1 496 719	1 502 955	1 538 029	1 571 505	1 604 359	1 720 126
Средства клиентов	22 207 676	25 942 744	27 122 856	38 390 151	39 528 697	42 217 126	42 623 101	42 623 101	42 623 102	42 623 102
Выпущенные долговые обязательства	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Прочие обязательства	38 687 366	38 687 370	38 776 902	39 875 958	40 093 871	43 818 237	45 026 149	45 115 685	45 115 685	45 116 473
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4 676 276	4 858 697	9 717 657	10 318 413	10 318 913	10 318 913	10 318 913	10 318 913	10 318 913	10 318 913
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	67 036 349	70 953 842	77 097 991	90 076 195	91 438 300	97 857 331	99 506 292	99 629 304	99 662 159	99 778 714
Избыток (дефицит) ликвидности	12 721 250	8 803 919	2 749 321	(9 129 672)	(10 275 480)	(12 971 891)	(13 382 083)	(13 415 519)	(13 448 374)	(13 542 218)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	20	13	4	(11)	(13)	(15)	(15)	(15)	(15)	(15)

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

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	10 841 065	10 841 065	10 841 065	10 841 242	10 841 242	10 841 242	10 841 242	10 841 242	10 841 242	10 863 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	1 336	54 738 286	54 751 306	54 797 951	54 800 617	54 800 617	54 800 617	54 800 617
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	18 965 916	19 192 195	19 861 671	21 536 756	21 967 013	21 967 013	21 968 546
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	10 882 564	10 882 564	10 883 900	84 586 943	84 826 242	85 542 363	87 220 114	87 650 371	87 650 371	87 674 067
Средства кредитных организаций	324 817	324 817	324 817	352 232	357 494	363 872	401 896	436 970	470 446	619 067
Средства клиентов	13 613 923	13 613 923	13 613 923	61 107 123	64 850 592	67 420 753	67 488 584	67 488 584	67 488 584	67 488 584
Выпущенные долговые обязательства										
Прочие обязательства	122 399	122 399	122 399	68 393 959	68 623 001	69 298 268	70 973 133	71 403 331	71 403 331	71 404 119
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5 389 451	5 537 427	5 920 345	10 487 365	11 075 262	11 075 262	11 075 262	11 075 262	11 075 262	11 075 262
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	19 450 590	19 598 566	19 981 484	140 340 679	144 906 346	148 158 177	149 938 897	150 404 169	150 437 645	150 587 054
Избыток (дефицит) ликвидности	(8 568 026)	(8 716 002)	(9 097 584)	(55 753 736)	(60 080 107)	(62 615 814)	(62 718 783)	(62 753 798)	(62 787 274)	(62 912 987)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	(61)	(62)	(65)	(43)	(45)	(46)	(45)	(45)	(45)	(45)

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 апреля 2021 года.

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 апреля 2021 года составил 10,3% (по состоянию на 1 января 2021 года – 6,4%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 апреля 2021 года уменьшилась по сравнению с показателем на 1 января 2021 года на 23 986 608 тысячи рублей (29,3%) и составила 57 815 024 тысячи рублей. Указанное уменьшение было обусловлено в основном уменьшением балансовых активов под риском в части требований по операциям кредитования ценными бумагами.

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

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Сонден Ларс Пер Фольке

Советова М.В.

28 мая 2021 года