

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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 3 КВАРТАЛ 2019 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.....	12
5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	15
6. Кредитный риск.....	17
Кредитный риск рассматривается Банком как риск понесения Банком потерь вследствие неспособности контрагента исполнить свои обязательства перед Банком. К указанным обязательствам могут относиться:.....	17
7. Информация о величине операционного риска	21
8. Рыночный риск	22
9. Информация о величине процентного риска.....	24
10. Риск ликвидности	26
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	31

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, Комитет по кредитам Совета Директоров, 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.

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 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») и пересматривается ежегодно. 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.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Структура собственных средств Банка на 1 октября 2019 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».

В расчет капитала на 1 октября 2019 года 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 4 678 707 тысячи 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 26 118 тысячи рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу. Основной капитал составляет 91,5% (4 678 707 тысячи рублей) от собственных средств (5 110 741 тысячи рублей).

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 432 034 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 398 456 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения в размере 873 тысячи рублей;
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки в размере 32 705 тысяч рублей.

По состоянию на 1 октября 2019 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 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:

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	52 067 892	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	142 451	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 118	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	26 118	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 118
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 346	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	55 703 852	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	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового	19	-

	организаций			капитала финансовых 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	32 705	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32 705
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	2 641 246	«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 капитала и эмиссионный доход»	46	399 329

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 3 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.

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 2019 года на сайте Банка в разделе «Показатели - Квартальные отчеты».

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

Информация об основных показателях деятельности Банка на 1 октября 2019 года и на 1 июля 2019 года представлена ниже:

Наименование показателя	01.10.2019	01.07.2019
КАПИТАЛ, тыс.руб.		
Базовый капитал	4 678 707	4 679 111
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	4 678 707	4 679 111
Основной капитал	4 678 707	4 679 111
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4 678 707	4 679 111
Собственные средства (капитал)	5 110 741	4 954 548
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5 114 555	4 967 492
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		
Активы, взвешенные по уровню риска	13 955 054	11 083 636
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	33.6	42.4
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	33.6	42.3
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	33.6	42.4
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	33.6	42.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	36.6	44.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	36.6	44.7
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.125	2.000
Антициклическая надбавка	0.001	0.001
Надбавка за системную значимость	неприменимо	неприменимо
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.126	2.001
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	27.620	36.364
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	60 441 687	45 723 673
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7.7	10.2
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	7.7	10.2
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент		
Норматив мгновенной ликвидности Н2	232.7	179.6
Норматив текущей ликвидности Н3	92.2	82.8
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	40.4	43.5

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
	14.2	0	0	19.5	0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	216.3			171.0		
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.1			0.1		
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 01.10.19 в сравнении с данными на 01.07.2019 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 № 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, 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 ежедневной основе предоставляется в СУР для контроля соответствия установленным органами управления Банка лимитам.

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.

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 (EStar).

Департамент финансовой отчетности (ДФО) рассчитывает и сравнивает полученную сумму EStar с величиной регулятивного капитала Банка, сложившуюся по состоянию на ближайшую отчетную дату. В случае если $EStar > Cap$, 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 $EStar \leq Cap$.

Политика по управлению капиталом ежегодно пересматривается на предмет соответствия требованиям законодательства и бизнес модели Банка. В рамках ежегодного пересмотра политики по управлению капиталом в 2019 году были пересмотрены количественные значения по основным значимым рискам и детализирован процесс учета процентного риска банковской книги, а также риск ликвидности был признан значимым.

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 № 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 выделенных лимитов и установленных сигнальных показателей о высокой степени использования лимитов. Также Руководителем СУР формируется отчетность по капиталу и в частности по соблюдению лимитов, ограничивающих кредитный риск. Информация доводится до исполнительных органов Банка, Совета Директоров.

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

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

На 1 октября 2019 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)	3 010 848
Кредитный риск в отношении требований к физическим лицам	61 449
Кредитный риск в отношении требований к кредитным организациям	9 129 142
Итого кредитный риск	12 201 439

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:	11 688 697	8 910 074	935 096
2	при применении стандартизированного подхода	11 688 697	8 910 074	935 096
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	564 810	495 449	45 185
7	при применении стандартизированного подхода	564 810	495 449	45 185
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	90 110	66 801	7 209

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 ПВР	-	-	-
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:	12 499	12 374	1 000
21	при применении стандартизированного подхода	12 499	12 374	1 000
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%	-	-	-
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)	13 955 054	11 083 636	1 116 405

Увеличение объема активов, взвешенных по уровню риска, на 01.10.2019 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 3 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:	-	-	57 081 412	-
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	-	-	5 558 293	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	39 810 975	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	10 882 936	-

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	87 604	-
8	Основные средства	-	-	116 756	-
9	Прочие активы	-	-	624 848	-

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, за 2 квартал 2019 года:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	50 800 897	-
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:	-	-	2 033	2 033
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 033	2 033
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	-	-	3 707 025	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	34 680 796	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11 578 256	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	99 405	-
8	Основные средства	-	-	118 865	-
9	Прочие активы	-	-	614 518	-

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

Изменения за отчетный период в балансовой стоимости необременённых активов связаны с увеличением объема межбанковских размещений и остатков на корреспондентских счетах, а также снижением ссудной задолженности юридических лиц.

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	52 690	209 953
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	42 752 795	328 544
2.1	банкам - нерезидентам	42 748 936	326 584
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	3 859	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:	804 627	1 737 991
4.1	банков - нерезидентов	730 476	1 665 589
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	68 434	71 122
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 717	1 280

Увеличение объема межбанковских кредитов нерезидентам на 01.10.2019 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 № 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. 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 (далее «ККБ»), которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков.

ККБ имеет право принимать решения по кредитованию в рамках Общего лимита, не превышающего 500 000 евро или соответствующего эквивалента в отличных валютах, в соответствии с Кредитной политикой, исключая финансирование недвижимости компаний-резидентов (не Клиентов Группы SEB), с классом риска 12 и лучше, а также по клиентам с классом риска 13-16 в рамках Общего лимита, не превышающего 500 000 евро или соответствующего эквивалента в отличных валютах, при условии, что решение не связано с увеличением Общего лимита, предъявлением или отказом от права требования, продажей прав требований, принятием на баланс Банка арестованных активов или активов, выступающих в качестве залога, или продажей активов. Присвоение классов риска является частью процесса анализа кредитоспособности заемщика и выступает в качестве дополнения к уже проведенному кредитному анализу. Класс риска отражает оценку риска невыполнения контрагентом обязательств в течение всего срока финансирования. В данном случае невыполнение обязательств подразумевает невыплату процентов и/или суммы основного долга в срок. В соответствии с Кредитной политикой Заемщику и (или) Поручителю/Гаранту может быть присвоен один из 16 классов риска.

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

Кредитные решения, превышающие вышеуказанные суммы и ограничения, требуют решения вышестоящего Кредитного комитета – Комитета по кредитам Совета Директоров (далее «ККСД»). При этом Кредитный Комитет Банка должен предварительно рассмотреть заявку на кредитование и принять решение о возможности вынесения ее на заседание Комитета по кредитам Совета Директоров.

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/ККСД и анализируется ими.

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, 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 Банк не имеет.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	5 530	1	55	0	-	-1	-55

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

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, в связи с чем не раскрывает данную информацию, просроченная ссудная задолженность более 90 дней составляет 22,6 млн. рублей (составляет 0,04% от чистой ссудной задолженности банка).

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.

Как и ранее Дивизионом риск-контроля и СУР осуществлялся 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, а также до Совета Директоров в рамках ежеквартальной отчетности. Правление Банка несет ответственность за принятие окончательных решений по вопросам, связанным с операционными рисками, принимаемыми Банком.

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России

№ 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 октября 2019 года составила 127 915 тысяч рублей (1 января 2019 года: 131 921 тысяч рублей).

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

На 1 октября 2019 года:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 октября 2019
Плановая величина операционного риска Банка	140 млн.руб.	130 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.

8. Рыночный риск

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

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

Модели измерения рыночного риска по состоянию на 1 октября 2019 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 Указании 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 октября 2019 года составила 12 498 тысяч рублей (1 июля 2019 года: 12 374 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 2019
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	419,2 млн.руб.	377,3 млн.руб.	12,5 млн.руб.
* Процентный риск	3,5 млн.руб.	3,1 млн.руб.	1,0 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.

9. Информация о величине процентного риска

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

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

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения чистого процентного дохода), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года, может быть представлен в разрезе значимых валют следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2019 года	1 108 043	25 198	45 771	(119 299)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	21 237	420	572	(597)
- 200 базисных пунктов	(21 237)	(420)	(572)	597
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2019 года	52 113	196	294	427
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	999	3	4	2
- 200 базисных пунктов	(999)	(3)	(4)	(2)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2019 года	(787 439)	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(15 092)	-	-	-
- 200 базисных пунктов	15 092	-	-	-

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года	669 559	626 137	(346 885)	(133 790)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	12 833	10 435	(4 336)	(669)
- 200 базисных пунктов	(12 833)	(10 435)	4 336	669
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2019 года	33 301	192	288	419
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	638	3	4	2
- 200 базисных пунктов	(638)	(3)	(4)	(2)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2019 года	(2 273 624)	569 006	-	-

<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
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(43 576)	9 483	-	-
- 200 базисных пунктов	43 576	(9 483)	-	-

Управление описанными выше рыночными рисками 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.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления, оценки и контроля риска ликвидности в Банке регламентирован внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы и методы идентификации, оценки, анализа, мониторинга и отчетности о рисках ликвидности, присущих деятельности Банка.

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.

Принятие рисков ликвидности Банком основано на ряде оценок, дополняющих друг друга. К ним относятся методы оценки, используемые как в соответствии с требованиями Банком России, так и Группой SEB.

В дополнение к обязательным нормативам, установленным Банком России, Банком могут быть утверждены следующие группы общих лимитов ликвидности:

- расчетное значение базового коэффициента разрыва (соотношение величины фондов и величины неликвидных активов);
- разрыв между совокупными потоками денежных средств в период времени до 3 месяцев;
- коэффициент отношения кредитов к депозитам;
- размер фондирования, привлекаемого от банков, исключая банки Группы SEB.

В Банке разработан и утвержден План по управлению ликвидностью в чрезвычайных ситуациях, устанавливающий порядок распределения обязанностей и ответственности сотрудников Банка в случае возникновения существенных проблем с ликвидностью, основные мероприятия Банка, позволяющие сократить разрывы в объемах потоков денежных средств по активным операциям и по обязательствам, в плане проанализирован ряд сценариев, когда реализуются события, которые способны оказать негативное воздействие на состояние ликвидности Банка и на Банк в целом.

По состоянию на 1 октября 2019 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 232,7% (1 июля 2019 года: 179,6%), норматив текущей ликвидности составил 92,2% (1 июля 2019 года: 82,8%), норматив долгосрочной ликвидности составил 40,4% (1 июля 2019 года: 43,5%). Значения нормативов ликвидности демонстрировали достаточный запас ликвидности Банка. В отчетном периоде в соответствии с проводимыми ежедневными расчетами Банк соблюдал указанные выше нормативы ликвидности.

В целях анализа риска ликвидности с целью определения требований к капиталу Банк использует данные формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам погашения». В таблице ниже

представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения, а также величина кумулятивного гэпа по состоянию на 1 октября 2019 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	4 459 869	4 459 869	4 459 869	4 459 869	4 459 869	4 459 869	4 459 869	4 459 869	4 459 869	4 481 315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 165	64 165	64 165	64 165	64 165	64 165	64 165	64 165	64 165	64 165
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	42 646 077	42 646 077	42 646 150	42 646 477	42 752 042	42 753 658	42 828 148	42 830 573	42 832 905	42 891 737
Прочие активы	45 340 130	45 340 130	45 397 865	45 585 071	45 720 812	46 264 024	47 386 576	47 738 367	48 016 076	48 017 290
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	92 510 241	92 510 241	92 568 049	92 755 582	92 996 888	93 541 716	94 738 758	95 092 974	95 373 015	95 454 507
Средства кредитных организаций	3 636 499	3 636 499	3 664 496	3 666 471	3 688 308	3 714 097	3 790 415	3 853 198	3 916 387	4 301 092
Средства клиентов	20 599 748	27 758 049	39 868 696	43 565 339	47 720 603	47 833 507	47 833 508	47 833 508	47 833 508	47 833 508
Прочие обязательства	45 335 161	45 335 161	45 392 890	45 580 257	45 717 020	46 264 046	47 386 413	47 738 156	48 015 830	48 016 618
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 530 395	2 693 150	5 208 664	5 214 085	5 214 585	5 214 585	5 214 585	5 214 585	5 214 585	5 214 585
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	72 101 803	79 422 859	94 134 746	98 026 152	102 340 516	103 026 235	104 224 921	104 639 447	104 980 310	105 365 825
Избыток (дефицит) ликвидности	20 408 438	13 087 382	(1 566 697)	(5 270 570)	(9 343 628)	(9 484 519)	(9 486 163)	(9 546 473)	(9 607 295)	(9 911 318)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	29,3	17,1	(1,8)	(5,7)	(9,6)	(9,7)	(9,6)	(9,6)	(9,6)	(9,9)

Ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения, а также величина кумулятивного гэпа по состоянию на 1 июля 2019 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	2 929 181	2 929 181	2 929 181	2 929 181	2 929 181	2 929 181	2 929 181	2 929 181	2 929 181	2 951 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 131	43 131	43 131	43 131	43 131	43 131	43 131	43 131	43 131	43 131
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 821 878	27 822 188	27 822 262	27 822 584	28 301 953	28 303 549	28 308 056	28 310 452	28 312 848	28 373 293
Прочие активы	40 103 868	43 693 911	43 801 024	43 868 242	44 070 037	44 572 817	45 010 798	45 971 001	45 971 001	46 003 410
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	70 898 058	74 488 411	74 595 598	74 663 138	75 344 302	75 848 678	76 291 166	77 253 765	77 256 161	77 370 919
Средства кредитных организаций	3 307 111	3 307 111	3 335 538	3 339 757	3 359 755	3 386 078	3 470 469	3 546 787	3 611 155	4 057 464
Средства клиентов	15 365 706	25 584 580	26 709 649	34 108 390	34 332 130	34 576 836	34 897 033	34 897 034	34 897 034	34 897 034
Прочие обязательства	40 170 340	43 761 329	43 868 429	43 935 573	44 138 292	44 644 212	45 081 931	46 042 027	46 042 027	46 074 473
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 209 177	2 492 462	2 942 497	2 952 891	2 953 391	2 953 391	2 953 391	2 953 391	2 953 391	2 953 391
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	60 052 334	75 145 482	76 856 113	84 336 611	84 783 568	85 560 517	86 402 824	87 439 239	87 503 607	87 982 384
Избыток (дефицит) ликвидности	10 845 724	(657 071)	(2 260 515)	(9 673 473)	(9 439 266)	(9 711 839)	(10 111 658)	(10 185 474)	(10 247 446)	(10 611 465)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности,%	18,4	(0,9)	(3,1)	(11,9)	(11,5)	(11,8)	(12,1)	(12,1)	(12,1)	(12,5)

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

Обязательные нормативы Банка на отчетную дату и начало года, а также показатель финансового рычага на отчетную дату раскрыты в разделах 1 и 2 формы 0409813 "Информация о расчете показателя финансового рычага" по состоянию на 1 октября 2019 года.

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 октября 2019 года составил 7,7% (по состоянию на 1 июля 2019 года – 10,2%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 октября 2019 года увеличилась по сравнению с показателем на 1 июля 2019 года на 14 718 014 тысячи рублей (32,2%) и составила 60 441 687 тысячи рублей. Указанное увеличение было обусловлено ростом балансовых активов под риском в части требований к кредитным организациям, а также величины под риском по условным обязательствам кредитного характера по сравнению с 1 июля 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.

Заместитель Председателя Правления

Лотош М.Р.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



26 ноября 2019 года