

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 2020 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	16
Раздел III. 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	28
Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	40
Раздел IV. Кредитный риск	41
Раздел V. Кредитный риск контрагента	68
Раздел VI. Риск секьюритизации	76
Раздел VII. Рыночный риск	77
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	81
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	85
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	93
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	97
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	98

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка не включает данные консолидированной отчетности банковской группы Банка и не включает данные по участникам банковской группы. Консолидированная отчетность банковской группы не составляется в соответствии с требованиями п.1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Информация о процедурах управления рисками и капиталом формируется Банком в виде текстовой информации и таблиц, установленных Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У, нумерация разделов и таблиц соответствует нумерации, представленной в Приложении к Указанию №4482-У. Информация за отчетный период представлена в тысячах российских рублей.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) потерь со стороны Банка и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Банковские риски характеризуются отличной от нуля вероятностью наступления событий, которые могут неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале.

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности.

Полное официальное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование Банка: ПАО «Норвик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для покрытия принимаемых рисков, сохранения доверия клиентов, вкладчиков, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

В течение 2020 г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 4), раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/account2020/>.

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным банковской отчетности формы 0409808)

	31.12.2020		31.12.2019	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 443 262	78,9%	1 415 908	85,0%
Базовый капитал	1 443 262	100,0%	1 415 908	100,0%
Добавочный капитал	0	0,0%	0	0,0%
Дополнительный капитал	385 995	21,1%	249 455	15,0%
Итого собственные средства (капитал)	1 829 257	100,0%	1 665 363	100,0%

Инструменты основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	31.12.2020			31.12.2019		
	Количество акций, шт.	Номинал ная стоимост ь	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинал ная стоимост ь	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	44	600 655	222	67
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 751	3 664 673 515	1 355 929	1 355 774

*Для привилегированных акций по состоянию на 31.12.2020 г. применен коэффициент дисконтирования 0,2, по состоянию на 31.12.2019 г. - 0,3.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

	31.12.2020	31.12.2019
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования по состоянию на 31.12.2020 г. – 0,2 (п. 3.1.4, 8.1 Положения Банка России от 04.07.2018 года №646-П) и составляет 22 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2019 г. понижающий коэффициент по данному инструменту составлял 0,3.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. По состоянию на 31.12.2020 г. размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.12.2020	31.12.2019
Прибыль прошлых лет	108 816	272 309
Прибыль/(убытки) текущего года	1 266	(116 325)
Корректировки финансового результата	0	(66 618)
Нераспределенная прибыль (убыток):	110 082	89 366

По состоянию на 31.12.2020 г. в составе прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, отражен накопленный фонд переоценки с учетом отложенного налогового эффекта по реализованному в течение года объекту недвижимости.

Корректировки финансового результата по состоянию на 31.12.2019 г. в основном связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетности РСБУ начиная с 2019 г.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию на 31.12.2020 г. дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 245 465 тыс. руб. и прибыли 137 632 тыс. руб.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

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

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	8,958%	10,683%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	8,958%	10,683%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,142%	12,280%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	8,541%	9,390%

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень. В отчетном периоде Банк выполнял требования к уровню достаточности капитала.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

По состоянию на 31.12.2020 г. минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала Банка составило 2,515%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,500%;
- значение антициклической надбавки - 0,015%, сложившаяся в результате учета требований к резидентам Люксембурга в сумме 367 924 тыс. руб.;
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку Банк не рассчитывает).

По состоянию на 31.12.2020 г. фактические значения нормативов достаточности капитала Банка превышают установленные Банком России требования на 2,958%. Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли Банка, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 31.12.2020 г. не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2020 года

Показатель	31.12.2020	Изменение	31.12.2019
Собственные средства (капитал)	1 829 257	163 894	1 665 363
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	11,1	(1,2)	12,3
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	5 976 842	(1 356 140)	7 332 982
I группа активов	0	0	0
<i>Справочно:</i> I группа активов до применения коэффициентов взвешивания	3 781 252	88 852	3 692 400
II группа активов	53 381	(6 867)	60 248
III группа активов	0	0	0

Показатель	31.12.2020	Изменение	31.12.2019
IV группа активов	5 923 461	(1 349 273)	7 272 734
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	96 582	(257 357)	353 939
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	768 009	(249 554)	1 017 563
Требования к связанным с Банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8857 за минусом кода 8855)	0	0	0
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	501 173	(323 118)	824 291
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	75 371	(227 087)	302 458
Операционный риск с применением с коэффициента 12,5	2 485 200	345 037	2 140 163
<i>Справочно: Операционный риск</i>	<i>198 816</i>	<i>27 603</i>	<i>171 213</i>
Рыночный риск	5 634 808	4 110 966	1 523 842
Кредитный риск по ПФИ	4 172	1 099	3 073
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	2 371	625	1 746
Отложенные налоговые активы	38 618	(23 362)	61 980
Кредитные требования по МСП	834 617	834 617	0
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка	16 417 763	2 855 726	13 562 037

Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 2020 г.

Показатель	31.12.2020	31.12.2019
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 908 475	1 719 545
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	16 493 462	13 621 271
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	11,571	12,624

Данные в таблице выше заполнены при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности Банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

	Россия	Бельгия	Потребность в капитале на покрытие кредитного риска
Антициклическая надбавка	0,00%	0,00%	
Типы контрагентов:	0	0	0
Организации	1 910 276	0	152 822
Банки	735 018	18 969	60 319
Государственные органы	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	395 323	0	31 626
Физические лица	4 614 740	0	369 179

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 30.09.2020 г.

тыс. руб.

	Россия	Бельгия	Потребность в капитале на покрытие кредитного риска
Антициклическая надбавка	0,00%	0,00%	
Типы контрагентов:			
Организации	2 391 823	0	191 346
Банки	793 001	20 460	65 077
Государственные органы	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	417 530	0	33 402
Физические лица	4 099 599	0	327 968

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 356 565

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 898	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	385 951
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	16 189 603	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	385 951
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	930 102	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 606	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей	X	2 606	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	2 606

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	таблицы)			(строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	112 252	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	112 252	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	96 805
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	14 949 945	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 30.09.2020 г.

Номер п/п	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	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 898	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	389 069
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	15 181 890	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	389 069
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	940 051	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	2 994	X	X	X

Номер п/п	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.
	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 994	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 994
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	124 574	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	124 574	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	98 226
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие	X	0	"Вложения в собственные	37, 41	0

Номер п/п	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.
	добавочный капитал			инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	14 975 263	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

Номер п/п	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.
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка формируется в соответствии с принятой стратегией управления рисками и капиталом. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала (путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация полного комплекса ВПОДК осуществляется на ежегодной основе и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

ВПОДК разрабатываются Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков (принцип пропорциональности).

Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на основе подходов с учетом требований законодательства Российской Федерации.

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Методика и процедуры оценки достаточности капитала Банка включают в себя:

- разработку и реализацию управленческих решений, связанных с определением потребности в капитале исходя из развития бизнеса с учетом объемов и видов активных операций;
- прогнозирование величины капитала с учетом цикла деловой активности, величины принимаемых рисков;
- соблюдение установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала при достижении установленных целей.

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала оценивается как регулятивный капитал, определенный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), могут входить и иные источники, при условии положительных результатов анализа доступности таких источников для покрытия убытков от реализации рисков и наличии соответствующего решения Правления, такие как:

- нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости;
- планируемые доходы.

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала определяется как фактический, так и плановый. Планирование капитала является одним из ключевых элементов бизнес-планирования, разработки и реализации Плана развития, Стратегии развития Банка.

Планированию капитала предшествуют следующие этапы:

- определение планируемых изменений объемов активных операций, их структуры и качества (составляется прогнозный баланс активных операций);
- определение необходимых источников финансирования активных операций, прогнозирование объемов и структуры привлекаемых пассивов;
- определение эффективных процентных ставок по активным / пассивным операциям с учетом рыночных ставок, их ожидаемой динамики, установленного уровня необходимой процентной маржи;
- составление плана комиссионных доходов, сметы административно-хозяйственных расходов;
- составление баланса усредненных капиталов.

По завершению формирования прогнозного агрегированного баланса и отчета о финансовых результатах производится оценка внутренне генерируемого капитала, составляется прогноз имеющегося в распоряжении Банка капитала на расчетные даты горизонта планирования с учетом имеющегося в распоряжении Банка капитала на начало планируемого периода, а также планов касательно распределения прибыли (плановый (целевой) уровень капитала).

На основании баланса усредненных капиталов осуществляется расчет прогнозной величины риск-взвешенных активов, включающих оценки кредитного, рыночного, операционного рисков на горизонте планирования. На основе полученных результатов агрегированной оценки риск-активных позиций рассчитывается величина капитала, необходимого для покрытия рисков, принятие которых обусловлено мероприятиями, предусмотренными Планом развития, Стратегией развития (требуемый капитал).

В случае, если плановый (целевой) капитал меньше требуемого капитала (то есть прогнозируемой величины капитала меньше совокупной величины требований к капиталу для покрытия прогнозируемых объемов принимаемых рисков), прорабатывается вопрос об устранении выявленного недостатка Плана развития, Стратегии развития. К указанным мероприятиям относятся:

- корректировка бизнес-планов (объемов активных операций, ставок размещения активов и привлечения пассивов, объемов комиссионных доходов и административно-хозяйственных расходов и пр.);
- корректировка плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков (склонности к риску);
- корректировка планов использования имеющихся источников капитала (например, планов по распределению прибыли);
- проработка мероприятий на привлечение дополнительных источников капитала для реализации мероприятий, предусмотренных Планом развития, Стратегией развития.

В случае, если плановый (целевой) капитал превышает величину требуемого капитала на все расчетные даты горизонта планирования, План развития, Стратегия развития утверждаются Банком, а отношение планового (целевого) уровня капитала к общему прогнозируемому объему риск-взвешенных активов (включающих оценки кредитного, рыночного, операционного рисков)

утверждается в качестве планового (целевого) уровня достаточности совместно с плановой структурой капитала.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в Разделе 1 форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/account2020/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 4 квартал 2020 г.

Показатель	на 31.12.2020	на 30.09.2020
Капитал, тыс. руб.		
Базовый капитал	1 443 262	1 440 187
Основной капитал	1 443 262	1 440 187
Собственные средства (капитал)	1 829 257	1 829 300
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	16 417 763	16 379 811
Нормативы достаточности капитала, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	8,958	8,961
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	8,958	8,961
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	11,142	11,168
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	8,541	8,508

На протяжении 4 квартала 2020 г. норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России по состоянию на 31.12.2020 г.

Показатель	Норматив, %	на 31.12.2020, %	на 30.09.2020, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	287,674	176,787
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	537,343	553,563
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	25,474	24,949
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	max 25,0	21,87	22,34
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	251,703	270,014
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,005	0,005
Н 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	2,78	1,48

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

Значения нормативов рассчитываются в соответствии с методологиями, установленными Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Нарушений обязательных экономических нормативов, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в течение отчетного периода не было.

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

Результаты функционирования системы управления рисками используются в целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски), а также в процессе планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств, а также фазы цикла деловой активности.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности. Перечень существенных рисков для Банка утверждается Советом директоров.

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести кредитной организации, сложности осуществляемых операций, их объеме и иных факторов (реализация риска привела к отнесению Банка на дату идентификации значимых рисков в 3 классификацию группу (и ниже) по Методике ЦБ РФ 4336-У). Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2020 г. в качестве значимых для деятельности Банка признаны следующие виды рисков: кредитный, рыночный, процентный риски, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации.

Банк определяет текущую и плановую структуру рисков в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. При определении склонности к риску Банк учитывает цели и плановые показатели развития бизнеса. Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала и рисков Банка определяются в рамках процедуры бизнес-планирования на определенный период (от одного года до пяти лет). Горизонт планирования определяется Правлением Банка исходя из макроэкономических факторов, с учетом стабильности финансовых, ресурсных рынков. Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Направление склонности к риску	Название показателя
Регулятивная достаточность капитала	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)
	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)
	Норматив достаточности основного капитала (H1.2)
	Плановый (целевой) уровень достаточности капитала для рисков, оцениваемых на основании методики Банка России, установленной Инструкцией 199-И и Положением 509-П.
	Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала
Кредитный риск	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по уровню риска кредитным требованиям
	Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (корпоративные заемщики без учета кредитных организаций)
	Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (физические лица)
	Уровни вероятности дефолта в отношении классов (сегментов) кредитных требований
	Уровни убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований
	Стоимость риска (CoR)
	Доля просроченной задолженности свыше 90 дней в корпоративном кредитном портфеле
	Доля просроченной задолженности свыше 90 дней в розничном кредитном портфеле

Направление склонности к риску	Название показателя
Рыночный риск	Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов
	Удельный вес показателя рыночного риска в структуре риск-профиля Банка
Операционный риск	Уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска
Процентный риск банковского портфеля	Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок
	Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок
Риск ликвидности	Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования до одного года
	Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования более одного года
	Лимиты на зависимость от средств одного юридического лица
	Лимиты на зависимость от средств одного физического лица
	Ограничение концентрации ресурсной базы по крупным кредиторам (группы связанных кредиторов)
	Доля средств физических лиц в общем объеме обязательств
	Отношение ликвидных активов к общему объему пассивов
	Нормативы ликвидности Банка: - мгновенной ликвидности (Н2) - текущей ликвидности (Н3) - долгосрочной ликвидности (Н4)
Риск концентрации	Показатель риска концентрации на крупнейшего заемщика (группу связанных заемщиков) / эмитента
	Показатель риска концентрации на крупных заемщиков (группы связанных заемщиков) / эмитентов
	Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности
	Показатель риска концентрации на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности
	Индекс Герфиндаля-Гиршмана по активам, по пассивам
Регуляторный риск	Суммарный объем понесенных расходов, связанных с реализацией регуляторного риска, к собственным средствам к капиталу Банка
Стратегический риск	Уровень исполнения плана по АХР
	Уровень исполнения плана по кредитному портфелю
	Уровень исполнения плана по привлеченным средствам

Плановые значения каждого из количественных показателей склонности к риску пересматриваются Советом директоров Банка не реже одного раза в год.

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития. Значение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк утверждает Правлением, Советом директоров Банка в составе Плана развития Банка, Стратегии развития Банка.

Состав источников капитала, имеющегося в распоряжении Банка определяется в соответствии с Положением Банка России №646-П. Также могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Указанные процедуры должны также позволять Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

Плановая структура капитала Банка определяется планом развития Банка (исходя из значимости капиталов различного уровня в целях покрытия возможных рисков):

- доля основного капитала в составе собственных средств (капитала) – не менее 65%;
- доля базового капитала в составе основного капитала – не менее 70%.

Плановая структура капитала может быть скорректирована Советом Директоров Банка в рамках рассмотрения регулярных отчетов о реализации ВПОДК / стресс-тестированию. В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты на нормативы достаточности капитала;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков, или лимиты по направлениям бизнеса;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географической зоны;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка (в случае осуществления вложений «спекулятивного» характера);
- структурные лимиты;
- иные виды лимитов.

Указанные лимиты, в том числе лимиты на нормативы достаточности капитала устанавливаются исходя из:

- уровня склонности к риску, определенному Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- плана развития Банка: лимиты не должны ограничивать планы развития Банка, при этом должны своевременно выявлять превышение степени использования структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов ресурсов (капитала);
- результатов стресс-тестирования: устанавливаемые лимиты должны исключать возможность нанесения критической угрозы финансовой устойчивости Банка, интересам вкладчиков и кредиторов Банка в случае реализации стрессовых сценариев, способных причинить максимальный ущерб Банку, утверждение лимитов предполагает поддержание буферов достаточности капитала на случай реализации стресс-сценариев;
- требований Банка России: соблюдение установленных лимитов должно обеспечивать неукоснительное соблюдение требований нормативных актов Банка России.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов значимых рисков. Стресс-тестирование осуществляется в разрезе отдельных значимых для Банка рисков, а также агрегировано. Банк проводит стресс-тестирование по значимым банковским рискам, включая кредитный, процентный риски, риск концентрации.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс-тестирование проводится Банком в соответствии с периодичностью, предусмотренной внутренними нормативными документами Банка, но не реже 1 раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также рекомендованных сценариев Банка России. Сценарии стресс-тестирования актуализируются в соответствии с изменяющимся профилем принимаемых Банком рисков, внешними обстоятельствами.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде соответствующего отчета до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. При рассмотрении этих отчетов органы управления Банка уделяют повышенное внимание оценке адекватности рассматриваемых сценариев, качеству используемых данных и допущений, соответствию полученных результатов установленным целям. При необходимости по результатам стресс-тестирования Совет Директоров Банка может поручить Правлению разработать возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Результаты стресс-тестирования используются органами управления Банка для:

- выявления, оценки наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирования капитала исходя стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- оценки адекватности рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов установленным целям;
- планирования уровня рисков, установления целевых уровней рисков;
- определения склонности к риску;
- принятия решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка;
- принятия решений о разработке возможных корректирующих действий в случае стрессовых сценариев.

Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии и управления рисками и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, исполнительных органов, структурных подразделений и ответственных сотрудников.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линий защиты»: *Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны (бизнес-подразделения):*

- стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, соблюдать установленные лимиты по рискам;
- следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска;
- осуществлять мониторинг решений по принятию риска;
- учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций/сделок;
- внедрять эффективные бизнес-процессы;
- участвовать в процессах идентификации и оценки рисков;
- соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

Управление рисками (2-ая линия защиты): исполнительные органы управления, Комитеты, Отдел по управлению банковскими рисками, Служба внутреннего контроля, Юридическое управление, Финансовое управление и другие подразделения, к функциям которых относится организация и разработка правил функционирования Банка, утвержденных Советом директоров Банка, контроль за их соблюдением.

Внутренний аудит (3-я линия защиты). Подразделение, отвечающее за внутренний аудит (Служба внутреннего аудита):

- оценивает эффективность методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Отдела по управлению банковскими рисками в областях управления рисками и капиталом.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Уполномоченные коллегиальные органы (комитеты);
- Отдел по управлению банковскими рисками;
- Финансовое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка и сотрудники, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками.

Функции Общего собрания акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;

- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка:

- участвует в разработке Стратегии развития Банка;
- утверждает Стратегию развития Банка;
- осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- одобряет порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает, контролирует и при необходимости актуализирует склонность к риску, целевые уровни риска, лимиты, относящиеся к уровню стратегии управления рисками и капиталом, с учетом принятой стратегии развития, особенностей, предоставляемых Банком новых банковских услуг, общего состояния рынка;
- утверждает, контролирует плановую структуру капитала, плановые уровни капитала;
- утверждает, контролирует плановый уровень достаточности капитала;
- утверждает, контролирует плановые уровни рисков, плановую структуру рисков;
- осуществляет контроль за применением методологии определения значимых рисков, методологии определения совокупного объема необходимого капитала, процедур по управлению капиталом;
- осуществляет контроль за применением методологий оценки и определения потребности в капитале в отношении рисков Банка;
- утверждает лимиты и их сигнальные значения;
- принимает во внимание результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, фактов превышения лимитов), утверждает необходимые мероприятия по устранению выявленных нарушений;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе и Положении о Совете директоров Банка;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- принимает решения на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК.

Функции Правления Банка:

- участвует в разработке Стратегии развития Банка;
- осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- участвует в разработке стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением установленной склонности к риску, за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, за соблюдением плановых (целевых) уровней капитала, за соблюдением плановой (целевой) структуры капитала, за соблюдением планового (целевого) уровня достаточности капитала, за соблюдением плановых (целевых) уровней рисков, за соблюдением плановой (целевой) структуры рисков;
- утверждает методологии определения значимых рисков;
- осуществляет контроль за применением методологии определения значимых рисков;
- осуществляет контроль за применением методологий оценки и определения потребности в капитале в отношении рисков Банка;
- утверждает и контролирует методологию определения совокупного объема необходимого капитала;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает порядок установления лимитов и их сигнальных значений;
- утверждает лимиты и их сигнальные значения;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов;
- принимает во внимание результаты контроля лимитов (достижения сигнальных значений, фактов превышения лимитов);
- разрабатывает перечень корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования лимитов к сигнальным значениям;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне, установленном внутренними нормативными документами;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости);
- рассматривает отчетность ВПОДК;
- принимает решения на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК;
- не реже одного раза в год рассматривает результаты оценок эффективности процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования, в также вопросы о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК.

Функции Председателя Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка:
 - утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
 - не реже одного раза в год рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК;
 - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддерживает достаточность капитала на уровне, установленном внутренними нормативными документами Банка.
- обеспечивает эффективное управление регуляторным, правовым риском Банка и риском потери Банком своей деловой репутации, а также осуществляет контроль за соблюдением порядка и эффективностью управления рисками;
- выносит на регулярной основе (не реже одного раза в год) на заседания Совета директоров отчеты исполнительного органа управления о функционировании систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита.

Функции уполномоченных коллегиальных органов (комитетов):

- осуществляют управление профильными рисками;
- осуществляют функций, связанные с принятием профильных рисков;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску.

Функции Отдел по управлению банковскими рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- участвует в разработке Стратегии развития Банка;
- участвует в разработке Стратегии управления рисками и капиталом;
- участвует в разработке склонности к риску;
- осуществляет контроль за соблюдением установленной склонности к риску;
- разрабатывает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- разрабатывает методологию определения значимых рисков;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- участвует в определении плановых (целевых) уровней капитала, плановой (целевой) структуру капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;

- определяет плановые (целевые) уровни рисков, плановую (целевую) структуру рисков;
- разработка методологии оценки и определения потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении рисков Банка;
- разрабатывает порядок установления лимитов и их сигнальных значений;
- готовит предложения по установлению лимитов и их сигнальных значений по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, пересмотру лимитов;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов;
- осуществляет информирование органов управления Банка о фактах несоблюдения лимитов и достижения их сигнальных значений;
- рассчитывает агрегированную оценку рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом требованиям настоящей Стратегии и требованиям иных нормативных актов (самооценка качества ВПОДК) в формате заполнения регуляторных и / или внутренних отчетных форм;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует отчетность о результатах контроля лимитов (достижения сигнальных значений, фактах превышения лимитов);
- разрабатывает сценарии стресс-тестирования;
- организует и проводит процесс стресс-тестирования;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- руководитель Отдела по управлению банковскими рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Функции Финансового управления:

- участвует в разработке Стратегии развития Банка;
- участвует в разработке стратегии управления рисками и капиталом, склонности к риску, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, методологии определения совокупного объема необходимого капитала, процедур по управлению капиталом;
- осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением установленной склонности к риску;
- определяет плановые (целевые) уровни капитала, плановую (целевую) структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- осуществляет контроль за плановыми (целевыми) уровнями капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
- участвует в разработке перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации рисков вследствие стрессовых событий;
- осуществляет разработку методологий оценки и определения потребности в капитале в отношении риска ликвидности;
- участвует в разработке порядка установления лимитов и их сигнальных значений;
- готовит предложения по установлению лимитов и их сигнальных значений по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов;
- участвует в разработке перечня корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования лимитов к сигнальным значениям;
- осуществляет информирование органов управления Банка о фактах несоблюдения лимитов и достижения их сигнальных значений;
- готовит предложения по пересмотру лимитов;
- формирует отчетность о результатах контроля лимитов (достижения сигнальных значений, фактах превышения лимитов);
- формирует отчетность ВПОДК;

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Функции Службы внутреннего аудита:

- осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением плановых (целевых) уровней капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков;
- осуществляет контроль за применением методологии определения значимых рисков;
- осуществляет контроль за применением методологий оценки и определения потребности в капитале в отношении рисков Банка;
- осуществляет контроль за применением методологии определения совокупного объема необходимого капитала;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов;
- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, процедур стресс-тестирования, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий;
- ведет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- ведет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- дает анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- дает анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Подразделения и работники Банка:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Отдел по управлению банковскими рисками. Руководитель Отдела по управлению банковскими рисками подчиняется председателю Правления Банка. Подразделениями, осуществляющими функции принятия рисков, являются структурные единицы Банка, осуществляющие соответствующие активные и пассивные операции (в том числе отделы корпоративного и розничного кредитования, сотрудники дополнительных и операционных офисов, выполняющие соответствующие функции, управление на финансовых и фондовых рынках и пр.).

Контроль функционирования системы управления рисками и ВПОДК на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля. В Банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля. Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров Банка графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Совет директоров Банка информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними потребностями органов управления и особенностями информационной политики. Отчетность ВПОДК включает следующие документы.

№	Вид отчета	Орган управления или должностное лицо Банка, которому представляется отчетность
Отдел по управлению банковскими рисками		
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в части плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков)	Совет директоров - ежегодно Правление – ежегодно
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Совет директоров - ежегодно Правление – ежегодно
3	Отчеты о значимых рисках, включающие следующую информацию: - об агрегированном объеме значимых рисков; о принятых объемах каждого значимого вида риска; об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.	Совет директоров - ежеквартально Правление – ежемесячно
Финансовое управление		
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в части соблюдения планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала)	Совет директоров - ежегодно Правление – ежегодно
2	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяем в целях оценки достаточности капитала	Совет директоров - ежеквартально Правление – ежемесячно
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	Совет директоров - ежеквартально Правление – ежемесячно
4	Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке	Начальник Отдела по управлению банковскими рисками, руководители подразделений, члены комитетов, в компетенции которых входит управление рисками – ежедневно путем направления сообщения по электронной почте, размещения отчета на сетевом ресурсе общего доступа либо путем заведения соответствующих данных в автоматизированную банковскую систему.
5	Отчеты о значимых рисках в части информации об	Начальник Отдела по управлению

№	Вид отчета	Орган управления или должностное лицо Банка, которому представляется отчетность
	агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	банковскими рисками, руководители подразделений, члены комитетов, в компетенции которых входит управление рисками – ежемесячно путем направления сообщения по электронной почте, размещения этого отчета на сетевом ресурсе общего доступа либо путем заведения соответствующих данных в автоматизированную банковскую систему.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в рамках текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК могут включать в себя следующие механизмы: отказ от ненадежных контрагентов и высокорискованных операций, установление системы лимитов по контрагентам и операциям, страхование, хеджирование, создание специальных структур для выполнения рискованных проектов, диверсификация банковских операций, распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий), распределение риска во времени, стратегическое планирование деятельности, создание системы резервов.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 31.12.2020 г.

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:	8 156 012	8 571 878	652 481
2	при применении стандартизированного подхода	8 156 012	8 571 878	652 481
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	96 582	45 524	7 727
7	при применении стандартизированного	96 582	45 524	7 727

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
	подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	6 543	10 289	523
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	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 634 808	5 213 525	450 769
21	при применении стандартизированного подхода	5 634 808	5 213 525	450 769
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

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
24	Операционный риск	2 485 200	2 472 725	199 816
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	38 618	65 870	3 089
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 417 763	16 379 811	1 314 405

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков Банка составляет 1 314 405 тыс. руб. при фактической сумме капитала по состоянию на 31.12.2020 г. – 1 829 257 тыс. руб.

Капитал Банка служит удобным инструментом, с помощью которого можно ограничить рискованные операции, стимулируя надежные вложения. Реальная оценка достаточности капитала Банка позволяет повысить привлекательность Банка для вкладчиков и кредиторов, расширить ее ресурсную базу. Одновременно, рост достаточности капитала способствует развитию банковских операций, позволяя компенсировать уровень принимаемых рисков, развитию рынка ссудного капитала и финансовых рынков

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

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.								
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	648 653	не применимо	648 653	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	445 624	не применимо	445 624	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	299 576	не применимо	297 546	2 030	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 604	не применимо	5 120	484	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 561 395	не применимо	7 080 515	480 880	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 088 974	не применимо	0	0	0	7 088 974	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	не применимо	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	100	не применимо	100	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 567	не применимо	1 567	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	112 252	не применимо	112 252	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	930 102	не применимо	930 102	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	184 097	не применимо	184 097	0	0	0	0
13	Прочие активы	97 199	не применимо	97 199	0	0	0	0
14	Всего активов	17 375 143	не применимо	9 802 775	483 394	0	7 088 974	0
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	не применимо	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 189 603	не применимо	0	0	0	0	15 189 603
16.1	средства кредитных организаций	10	не применимо	0	0	0	0	10
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 189 593	не применимо	0	0	0	0	15 189 593
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	не применимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	не применимо	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 675	не применимо	0	0	0	0	6 675
20	Отложенные налоговые обязательства	0	не применимо	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	120 846	не применимо	0	0	0	0	120 846
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 124	не применимо	2 124	0	0	0	0
23	Всего обязательств	15 319 248	не применимо	2 124	0	0	0	15 317 124

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 31.12.2019 г.

тыс. руб.								
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	736 826	не применимо	736 826	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	409 029	не применимо	409 029	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	260 871	не применимо	259 442	1 429	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 084	не применимо	6 732	352	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 827 303	не применимо	9 059 036	1 768 267	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820	не применимо	0	0	0	1 637 820	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	не применимо	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
	(кроме ссудной задолженности)							
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	100	не применимо	100	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	не применимо	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	126 582	не применимо	126 582	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	917 809	не применимо	917 809	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	212 417	не применимо	212 417	0	0	0	0
13	Прочие активы	122 559	не применимо	122 559	0	0	0	0
14	Всего активов	15 258 400	не применимо	11 850 532	1 770 048	0	1 637 820	0
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	не применимо	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 308 170	не применимо	0	0	0	0	13 308 170
16.1	средства кредитных организаций	15	не применимо	0	0	0	0	15
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 308 155	не применимо	0	0	0	0	13 308 155
17	Финансовые обязательства,	3 408	не применимо	0	0	0	0	3 408

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	не применимо	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	947	не применимо	0	0	0	0	947
20	Отложенные налоговые обязательства	0	не применимо	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	70 329	не применимо	0	0	0	0	70 329
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 764	не применимо	3 764	0	0	0	0
23	Всего обязательств	13 386 618	не применимо	3 764	0	0	0	13 382 854

Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	17 375 143	9 802 775	0	483 394	7 088 974
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 124	2 124	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	17 373 019	9 800 651	0	483 394	7 088 974
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 063 786	1 063 786	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-90 248	-90 248	0	0	0
10	Прочие различия	267 415	267 415	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	18 613 972	11 041 604	0	483 394	7 088 974

Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 31.12.2019 г.

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	15 258 400	11 850 532	0	1 770 048	1 637 820
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 764	3 764	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	15 254 636	11 846 768	0	1 770 048	1 637 820
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 475 063	1 475 063	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-73 401	-73 401	0	0	0
10	Прочие различия	-18 918	-18 918	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	16 637 380	13 229 512	0	1 770 048	1 637 820

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Переоценке справедливой стоимости подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента), «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»:

- в дату приобретения банком ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента);
- в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Для определения справедливой стоимости используются исходные данные трех уровней:

1-й уровень оценки справедливой стоимости: надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости: в отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

3-й уровень оценки справедливой стоимости: в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки: средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки; котировка на покупку при закрытии; цена последней сделки; рыночная цена; профессиональное суждение. Для ценных бумаг российских эмитентов основным рынком признается ПАО «Московская Биржа».

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ или иностранной валюте для надежного определения справедливой стоимости, признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки: цена на покупку; последняя цена; средневзвешенная цена; профессиональное суждение. Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters, с надежными источниками данных.

В случае применения профессионального суждения Банк может использовать информацию о ценах, предоставляемую брокером или компанией профессионально занимающейся деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости осуществляется уполномоченными органами управления Банка и подразделениями Банка в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке. Организация текущего и последующего контроля, порядок взаимодействия, полномочия и ответственность подразделений Банка определяются во внутренних нормативных документах Банка.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность организованной системы внутреннего контроля за правильностью оценки ценных бумаг по справедливой стоимости с использованием того или иного типа цен и методов оценки в ходе плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным Планом проверок.

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2020 г.

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:	373 341	0	15 867 051	3 668 276
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 416 752	3 668 276
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	997 672	299 046
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	997 672	299 046
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 803 758	2 058 299
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 541 934	1 867 088
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	261 824	191 211
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	118 611	0	165 216	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	254 730	0	1 718 842	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 346 699	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 772 962	0
8	Основные средства	0	0	934 943	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
9	Прочие активы	0	0	511 637	0

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2020 г.

В состав обремененных активов включены взносы в гарантийные фонды платежных систем и кредитных организаций в рамках осуществления регулярных расчетов, обеспечения до момента исполнения обязательств по однодневным сделкам SWAP.

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе необремененных активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 15 867 051 тыс. руб., 3 668 276 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, доля 23,1%.

По состоянию на 31.12.2020 г. в составе активов Банка 4 402 015 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены облигации финансового сектора и еврооблигации; их объем составил 2 686 959 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию на 31.12.2020 г. в обеспечение не передавались.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 31.12.2020 г. и на 31.12.2019 г.

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	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 130	20 069
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 130	20 069
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 220 457	583 545
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 905 814	583 545
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	314 643	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 674	3 536
4.1	банков-нерезидентов	0	0

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	590	77
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 084	3 459

Остаток средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 31.12.2020 г. отсутствовал.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 18 939 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями финансового сектора, энергетики, нефтегазового сектора, металлургической промышленности, телекоммуникаций и правительствами стран-нерезидентов. Объем вложений в еврооблигации по состоянию на 31.12.2020 г. составил 3 220 457 тыс. руб., в т.ч. 2 905 814 тыс. руб. представлено вложениями в ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличение объема вложений в еврооблигации за отчетный период составило 2 636 912 тыс. руб.

Средства банков-нерезидентов по состоянию на 31.12.2020 г. отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 590 тыс. руб. (увеличение на 513 тыс. руб.). Снижение объема средств физических лиц – нерезидентов на 1 375 тыс. руб. обусловлено уменьшением остатка средств на депозитах физических лиц.

Таблица 3.5 Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Информация не раскрывается, Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Таблица 3.6 Информация о показателях системной значимости кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 г. №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 31.12.2020 г.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7

N п/п	Наименование страны	Националь ная антициклич еская надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраннх государств, тыс. руб.		Антицикл ическая надбавка , процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	Люксембург	0,5	367 924	367 924	X	X
2	Сумма	X	367 924	367 924	X	X
3	Итого	X	12 427 906	12 349 285	0,015	476 663

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 30.06.2020 г.

N п/п	Наименование страны	Националь ная антициклич еская надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраннх государств, тыс. руб.		Антицикл ическая надбавка , процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Люксембург	0,25	71 927	71 927	X	X
2	Сумма	X	71 927	71 927	X	X
3	Итого	X	10 533 385	10 466 071	0,002	565 130

Значительных изменений в отчетном периоде величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Под кредитным риском, понимается риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным обязательствам относятся:

- 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 кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;

- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией 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 кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- риск отсутствия правоспособности и дееспособности заемщика;
- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.

При формировании кредитного портфеля Банк придерживается взвешенного подхода в отношении концентрации кредитного портфеля. Учитывает, что диверсификация предоставляемых кредитов по видам, срокам, отраслям деятельности заемщиков способствует минимизации кредитного риска путем снижения чувствительности к несистемным факторам. При этом разработка Банком новых видов кредитования, охват новых целевых сегментов рынка кредитования является неотъемлемой частью развития Банка, определяемых Кредитной политикой Банка и Стратегией развития.

При определении склонности к кредитному риску Банк учитывает цели и плановые показатели развития бизнеса. Структура показателей склонности к кредитному риску включает:

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по уровню риска кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (корпоративные заемщики без учета кредитных организаций);
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (физические лица);
- уровни вероятности дефолта в отношении классов (сегментов) кредитных требований;
- уровни убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;
- стоимость риска (CoR);
- доля просроченной задолженности свыше 90 дней в корпоративном кредитном портфеле;
- доля просроченной задолженности свыше 90 дней в розничном кредитном портфеле.

Плановые значения показателей склонности к риску устанавливаются Планом развития Банка, решением Совета директоров Банка.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска: при комплексной оценке риска необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с иной существенной информацией (деловая репутация, кредитная история и т.д.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции: Банк стремится своевременно и адекватно реагировать на внешние и внутренние события, приводящие к изменению качества кредитного портфеля, вовремя применять необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, базироваться на достоверной информации.

Основываясь на указанных принципах, достигается основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем поиска оптимального соотношения между доходностью и кредитными рисками, принимаемыми Банком.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными факторами риска;
- создание механизмов управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции в рамках работы с потенциальной просроченной задолженностью.

Методы оценки управления кредитным риском определяются внутренними нормативными документами Банка «Положение о порядке формирования подразделениями ПАО «Норвик Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положение о порядке формирования «ПАО Норвик Банк» резервов на возможные потери».

При применении указанных методов следует помнить, что основным способом снижения размера ожидаемых потерь является тщательный отбор потенциальных заемщиков и контрагентов Банка, комплексный анализ их финансового состояния, особенностей хозяйственной деятельности, который позволяет оценить его возможности для получения ссуды и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность и проценты по ней Банку. С этой целью различными службами Банка в соответствии с указанными методами проводится анализ различных показателей - факторов риска, рассматриваемых как в статике, так и в динамике. Для проведения такого анализа могут быть использованы сведения, предоставленные заемщиком, управлением безопасности Банка, информация из налоговых органов, информация в прессе о заемщике или о той отрасли, к которой он принадлежит, сравнительные данные по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях.

Функции по управлению банковскими рисками возложены на Отдел по управлению банковскими рисками. В обязанности специалиста данного Отдела по управлению рисками входит разработка внутренних нормативных документов Банка, закрепляющих технологии идентификации и оценки кредитного риска, построение системы регулярного мониторинга оценки уровня кредитных рисков в Банке, анализ подготовленных кредитными подразделениями заключений по заявкам клиентов, формирование периодических отчетов руководству Банка, о динамике и текущем уровне рисков.

Ответственные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня принятых кредитных рисков. Обязательными элементами мониторинга являются:

- внутренний контроль на всех этапах осуществления сделки (внутренний, текущий и последующий контроль операций);
- контроль за соблюдением установленных лимитов (в том числе обязательные нормативы, установленные Банком России);
- контроль объема и состава сомнительных, проблемных и безнадежных требований;
- контроль за составом и объемом просроченной задолженности;
- контроль за объемом и структурой формируемых резервов.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют уполномоченные сотрудники Банка. Осуществляя мониторинг по представленным клиентам, контрагентам, кредитным инструментам, сотрудники Банка при выявлении факторов, существенных при оценке кредитного риска, информируют руководителей подразделений, специалиста по оценке и управлению рисками, а те, в свою очередь, Вице-президентов Банка, курирующих данные направления деятельности банка, для принятия соответствующих решений о минимизации данного риска. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляется сотрудниками отделов сопровождения кредитных операций, отдела по управлению банковскими рисками, иными подразделениями, участвующими в оценке и управлении кредитными рисками.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитные комитеты, Служба внутреннего контроля, Отдел по управлению банковскими рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка, осуществляющих функции кредитования:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по ссудным операциям;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил (в том числе в части классификации ссуд и формирования резервов);
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым ссудным операциям;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Кредитные комитеты Банка, Отдел по управлению банковскими рисками:

- мониторинг и анализ кредитного риска отдельных активов и кредитного портфеля Банка;
- установление индивидуальных ставок кредитования в зависимости от уровня ожидаемых потерь.

Третий уровень. Исполнительные органы управления Банка:

- установление лимитов по кредитному риску;
- рассмотрение вопросов соблюдения установленных лимитов;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- одобрение лимитов, выходящих за пределы компетенции органов управления Банка более низкого уровня;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и оценку эффективности конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Службой внутреннего контроля в соответствии с возложенными на нее функциями осуществляется предварительный и текущий контроль в части соответствия настоящего Стандарта требованиям законодательства, нормативным актам Банка России.

Состав системы лимитов по кредитному риску включает:

- лимит на предельный объем принимаемого кредитного риска, потребности в капитале на покрытие риска, включая лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков (подразделения кредитования Управление развития корпоративного бизнеса, подразделения кредитования Управление развития розничного бизнеса);
- лимиты на отдельные направления бизнеса / подразделения, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков (кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, МБК и краткосрочные размещения).

Лимит на предельный объем принимаемого кредитного риска, потребности в капитале на покрытие риска утверждается Советом директоров с учетом Плана развития Банка, Стратегии развития Банка.

Лимиты на отдельные направления бизнеса / подразделения, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков, устанавливаются решением Правления.

Структурным подразделением, предоставляющим на рассмотрение органов управления Банка вопрос о лимитах по кредитному риску, является Финансовое управление.

Рассмотрение вопроса об установлении лимитов по кредитному риску производится по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

При определении размера лимитов кредитования уполномоченный орган исходит из следующих критериев:

- наличия, достаточности и подверженности риску рассматриваемых источников погашения (для кредитных сделок),
- превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска (для всех типов сделок, всех типов лимитов);
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными и по размеру, и по вероятности их реализации (для всех типов сделок, всех типов лимитов).

Правлением Банка могут утверждаться иные типы лимитов, в том числе лимиты риска по видам экономической деятельности заемщиков (например, кредиты бюджетам субъектов РФ, муниципальным образованиям, кредиты, связанные с финансированием исполнения государственных контрактов, и т.д.), прочие виды лимитов. В этих случаях используется методика коллективного экспертного мнения, основанного на анализе профиля рисков предлагаемого продукта, уровня соответствия его количественным и качественным показателям склонности к риску; лимиты утверждаются решением Правления Банка одновременно с утверждением соответствующего продукта.

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние кредитного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренними нормативными документами Банка. В указанных отчетах в обязательном порядке содержится информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, отраслям деятельности заемщиков, типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска (в случае использования инструментов для снижения кредитного риска).

Отчеты о значимых рисках Банка (в том числе кредитном риске) включают данные о принятых объемах риска, об изменениях объемов риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, выделенных лимитах и фактах их нарушения. Данная информация предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров Банка.

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 31.12.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 125 683	не применимо	7 643 882	1 382 038	7 387 527
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	7 088 974	12 218	7 076 756
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 063 786	7 271	1 056 515
4	Итого	не применимо	1 125 683	не применимо	15 796 642	1 401 527	15 520 798

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 30.06.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 177 340	не применимо	8 994 321	1 347 205	8 824 456
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	4 253 383	4 549	4 248 834
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 169 333	8 315	1 161 018
4	Итого	не применимо	1 177 340	не применимо	14 417 037	1 360 069	14 234 308

В таблицах раскрыта информация о балансовой стоимости активов Банка, подверженных кредитному риску. Представлены данные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) по состоянию на 31.12.2020 г. и на 30.06.2020 г.

В связи с применением Банком стандартизированного подхода в графе 6 отражена балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 календарных дней. По состоянию на 31.12.2020 г. балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней составила 15 796 642 тыс. руб. (14 417 037 тыс. руб. по состоянию на 30.06.2020 г.).

По состоянию на 31.12.2020 г. балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составила 1 125 683 тыс. руб. и представлена ссудной и приравненной к ней задолженностью. В отчетном периоде наблюдается снижение показателя на 51 657 тыс. руб.

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Информация не раскрывается, в отчетном периоде Банк не осуществлял работу с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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 №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 31.12.2020 г.

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 N590-П и N611-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:	27 911	50,00	13 956	1,35	377	-48,65	-13 579
1.1	ссуды	27 788	50,00	13 894	1,35	375	-48,65	-13 519
2	Реструктурированные ссуды	510 881	21,10	107 796	2,75	14 049	-18,35	-93 747
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	682 514	21,05	143 669	2,79	19 042	-18,26	-124 627
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	185 626	21,06	39 093	1,39	2 580	-19,67	-36 513
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	39 566	21,27	8 416	3,03	1 199	-18,24	-7 217
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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 N590-П и N611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 008	50,00	1 504	0,10	3	-49,90	-1 501

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 №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 30.09.2020 г.

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 N590-П и N611-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:	43 797	50,00	21 898	1,67	733	-48,33	-21 165
1.1	ссуды	43 634	50,00	21 817	1,67	730	-48,33	-21 087
2	Реструктурированные ссуды	749 119	21,20	158 825	2,60	19 506	-18,60	-139 319
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	608 907	21,02	128 005	2,58	15 696	-18,44	-112 309

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 N590-П и N611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	187 452	21,00	39 365	1,53	2 876	-19,47	- 36 489
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	45 464	21,00	9 548	2,62	1 193	-18,38	- 8 355
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	8	50,00	4	1	0	-49,00	-4

В таблицах представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 31.12.2020 г. и на 30.09.2020 г.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 31.12.2020 г. составил 27 911 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 27 788 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 13 579 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 31.12.2020 г. составили 3 008 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 1 501 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга по состоянию на 31.12.2020 г. составили 510 881 тыс. руб. (на 30.09.2020 г. – 749 119 тыс. руб.), отклонение по резерву 93 747 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России №590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию на 31.12.2020 г. составили 185 626 тыс. руб., отклонение по резерву 36 513 тыс. руб.; ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг; ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, решения уполномоченными органами о классификации выше, чем в III категорию качества по данным по состоянию на 31.12.2020 г. не принимались.

Таблица 4.2 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 177 340
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	180 451
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	88 735
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	66 682
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(76 691)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 125 683

В таблице отражены данные о ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде. Активы, находящиеся в состоянии дефолта в отчетном периоде, представлены ссудной задолженностью физических и юридических лиц, долговые ценные бумаги являются непросроченным по итогам отчетного периода.

По состоянию на 31.12.2020 г. ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 125 683 тыс. руб., на 30.06.2020 г. ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 177 340 тыс. руб. Снижение вышеуказанной задолженности за отчетный период составило 51 657 тыс. руб.

Изменения произошли за счет роста ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода, в сумме 180 451 тыс. руб. (основная доля приходится на ссудную задолженность физических лиц).

Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода по которой произошло погашение просроченных требований в отчетном периоде, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней составила 88 735 тыс. руб. Ссудная задолженность списанная с баланса представлена задолженностью юридических и физических лиц в размере 66 682 тыс. руб.

Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней включают в себя: частичное гашение ссудной задолженности данной группы в размере 27 915 тыс. руб., переход ссудной задолженности в группу просроченной не более чем на 90 дней на конец отчетного периода в размере 552 тыс. руб., прочие изменения в размере 48 224 тыс. руб.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

При этом под обесценением ссуды понимается потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) осуществляется с помощью профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансового положения заемщика и качества обслуживания долга) с учетом наличия информации об иных существенных факторах.

При определении просроченных кредитных требований учитывается своевременность и полнота исполнения заемщиком своих обязательств по основному долгу, процентам по ссуде и иным платежам, предусмотренным условиями заключенных договоров. Указанный фактор учитывается при определении величины обесценения в рамках качества обслуживания долга. При формировании отчетности в целях надзора в соответствии с Положением Банка России №590-П величина обесценения по ссуде учитывает финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга и наличие иных существенных факторов. Определение величины обесценения в рамках финансовой отчетности предусматривает оценку денежного потока заемщика, генерируемого бизнесом заемщика в целях исполнения обязательств по ссуде и процентам, а также оценку потенциальной величины денежного потока в связи с возможной реализацией заложенного по ссуде имущества. Случаи не признания обесцененными кредитных требований, просроченных более чем на 90 календарных дней, отсутствуют.

Ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока действия кредитного договора / перенос срока возврата кредита в будущее (за исключением продления срока действия возобновляемых кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт», предоставленных юридическим и физическим лицам, при соответствии данных ссуд условиям, предусмотренным соответствующими Программами кредитования, утвержденными уполномоченным органом управления Банка);
- изменение графика погашения основного долга, процентов;
- снижение эффективной процентной ставки;
- изменение сроков начисления и уплаты процентов по ссуде,
- изменение порядка расчета процентов.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в разрезе:

Видов деятельности заемщиков

тыс. руб.

Виды экономической деятельности заемщиков	31.12.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	4 156 439	2 838 242
ипотечные ссуды	124 470	293 984
автокредиты	5 215	7 691
иные потребительские цели	4 002 958	2 526 931
прочие требования	23 796	9 636
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	2 232 808	3 938 003
обрабатывающее производство	49 688	83 554
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	31 733	318 518
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	157 524	174 255
добыча полезных ископаемых	-	11 686
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	78 788	101 810
строительство	337 758	529 248
оптовая и розничная торговля, ремонт	979 966	1 512 190
транспорт и связь	171 811	280 566
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	10 820	76 330
обработка древесины и производство изделий из дерева	64 590	99 835
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 538	10 581
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	264	106
химическое производство	899	16 993
производство машин и оборудования	6 404	50 728
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	37 299	29 868
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	9 581	20 369
производство транспортных средств и оборудования	12 194	14 906
администрации, муниципальные образования	-	21 983
прочие отрасли	274 951	584 477
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	1 172 148	4 051 058
Чистая ссудная задолженность	7 561 395	10 827 303

Сроков до погашения задолженности

тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.12.2020	31.12.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	4 156 439	2 838 242
до 1 года	593 499	531 041
от 1 до 3-х лет	977 574	983 702
срок свыше 3-х лет	2 442 778	1 188 812
просроченные	142 588	134 687
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 232 808	3 938 003

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.12.2020	31.12.2019
до 1 года	1 427 766	2 572 397
от 1 до 3-х лет	621 768	1 204 371
срок свыше 3-х лет	172 829	146 031
просроченные	10 445	15 204
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:	1 172 148	4 051 058
до 1 года	691 268	2 280 350
до востребования	480 880	1 770 708
Чистая ссудная задолженность	7 561 395	10 827 303

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.12.2020	31.12.2019
до 1 года	2 712 533	5 383 788
от 1 до 3-х лет	1 599 342	2 188 073
срок свыше 3-х лет	2 615 607	1 334 843
просроченные	153 033	149 891
до востребования	480 880	1 770 708
Чистая ссудная задолженность	7 561 395	10 827 303

Географических зон

По географическим зонам	31.12.2020	31.12.2019
Украина	1	2
Молдова	11	18
Великобритания	1 155	19 551
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	1 167	19 571
Россия	7 560 228	10 807 732
Чистая ссудная задолженность	7 561 395	10 827 303

тыс. руб.

Кредитные требования классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России №590-П. Результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва (по форме отчетности 0409115) по состоянию на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и направлениям бизнеса Банка по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Направление бизнеса/Категория качества актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери		Ставка резервирования	
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям (межбанковские кредиты и депозиты, в том числе требования, признаваемые ссудами)	1 172 081	0	0	0,0%	0,0%
I категория качества	1 172 081	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	0	0	0	0,0%	0,0%
III категория качества	0	0	0	0,0%	0,0%
IV категория качества	0	0	0	0,0%	0,0%
V категория качества	0	0	0	0,0%	0,0%

Направление бизнеса/Категория качества актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери		Ставка резервирования	
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Предоставленные юридическим лицам ссуды (в том числе требования, признаваемые ссудами)	2 900 275	714 062	680 692	24,6%	23,5%
I категория качества	44 075	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	2 048 484	23 626	22 832	1,2%	1,1%
III категория качества	130 749	27 803	5 490	21,3%	4,2%
IV категория качества	20 058	7 805	4 756	38,9%	23,7%
V категория качества	656 909	654 828	647 614	99,7%	98,6%
Предоставленные физическим лицам ссуды (в том числе требования, признаваемые ссудами)	4 697 209	737 445	698 826	15,7%	14,9%
I категория качества	0	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	2 910 424	79 343	79 104	2,7%	2,7%
III категория качества	1 128 315	100 494	91 041	8,9%	8,1%
IV категория качества	117 687	51 855	42 554	44,1%	36,2%
V категория качества	540 783	505 753	486 127	93,5%	89,9%
Ценные бумаги (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости)	7 088 974	12 218	12 218	0,2%	0,2%
I категория качества	5 867 156	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	1 221 818	12 218	12 218	1,0%	1,0%
III категория качества	0	0	0	0,0%	0,0%
IV категория качества	0	0	0	0,0%	0,0%
V категория качества	0	0	0	0,0%	0,0%
Всего активов	15 858 539	1 463 725	1 391 736	9,2%	8,8%
I категория качества	7 083 312	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	6 180 726	115 187	114 154	1,9%	1,8%
III категория качества	1 259 064	128 297	96 531	10,2%	7,7%
IV категория качества	137 745	59 660	47 310	43,3%	34,3%
V категория качества	1 197 692	1 160 581	1 133 741	96,9%	94,7%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и направлениям бизнеса Банка по состоянию на 31.12.2019 г.

тыс. руб.

Направление бизнеса/Категория качества актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери		Ставка резервирования	
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям (межбанковские кредиты и депозиты, в том числе требования,	4 050 733	25	25	0,0%	0,0%

Направление бизнеса/Категория качества актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери		Ставка резервирования	
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
признаваемые ссудами)					
I категория качества	4 048 267	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	2 466	25	25	1,0%	1,0%
III категория качества	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0
Предоставленные юридическим лицам ссуды (в том числе требования, признаваемые ссудами)	4 909 740	1 023 290	1 007 505	20,8%	20,5%
I категория качества	180 688	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	3 723 641	44 963	42 724	1,2%	1,1%
III категория качества	23 158	4 849	2 390	20,9%	10,3%
IV категория качества	22 189	13 437	7 677	60,6%	34,6%
V категория качества	960 064	960 041	954 714	100,0%	99,4%
Предоставленные физическим лицам ссуды (в том числе требования, признаваемые ссудами)	3 207 221	464 548	458 827	14,5%	14,3%
I категория качества	0	0	0	0	0
II категория качества	2 342 648	58 463	58 463	2,5%	2,5%
III категория качества	429 581	32 029	29 372	7,5%	6,8%
IV категория качества	76 473	33 266	30 473	43,5%	39,8%
V категория качества	358 519	340 790	340 519	95,1%	95,0%
Ценные бумаги (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости)	1 637 820	147	147	0,0%	0,0%
I категория качества	1 623 168	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	14 652	147	147	1,0%	1,0%
III категория качества	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0
Всего активов	13 805 514	1 488 010	1 466 504	10,8%	10,6%
I категория качества	5 852 123	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	6 083 407	103 598	101 359	1,7%	1,7%
III категория качества	452 739	36 878	31 762	8,1%	7,0%
IV категория качества	98 662	46 703	38 150	47,3%	38,7%
V категория качества	1 318 583	1 300 831	1 295 233	98,7%	98,2%

Анализ просроченных кредитных требований по длительности

тыс. руб.

Длительность просроченной задолженности	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	
	31.12.2020	31.12.2019
до 30 дней	129 410	114 393
от 31 до 90 дней	142 222	42 572
от 91 до 180 дней	75 484	174 423
свыше 180 дней	1 050 199	1 107 440
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 397 315	1 438 828

По состоянию на 31.12.2019 г. объем реструктурированных кредитных требований составил 1 034 632 тыс. руб., требования в сумме 1 025 319 являются обесцененными, представлены кредитами юридических и физических лиц, требования в сумме 9 313 тыс. руб. являются не обесцененными, представлены ссудной задолженностью юридического лица. По состоянию на 31.12.2020 г. объем реструктурированных кредитных требований составил 1 203 225 тыс. руб., требования являются обесцененными, представлены кредитами юридических и физических лиц.

Объем списанных требований по итогам отчетного периода составил 66 682 тыс. руб., в т.ч. по требованиям юридических лиц 19 937 тыс. руб., по требованиям физических лиц 46 745 тыс. руб.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска включают в себя: надлежащую оценку рисков на этапе структурирования сделки, которой характерен кредитный риск, принятие в обеспечение исполнения обязательств различных залогов, диверсификация кредитных требований.

При структурировании кредитных сделок Банк исходит из приоритета тех типов (предметов) обеспечения исполнения обязательств контрагента (заемщика), которые характеризуются высоким уровнем ликвидности, юридической «чистотой» (отсутствием обстоятельств, которые могли бы затруднить процесс обращения взыскания на залог либо существенно его усложнить), материальной значимостью для залогодателя. При кредитовании заемщиков – юридических лиц, как правило, принимается поручительство руководителя/бенефициара заемщика.

Банк допускает возможность предоставления необеспеченных кредитных продуктов, которые, как правило, характеризуются либо пониженным уровнем риска (например, бюджетное кредитование, кредитование в форме возобновляемых кредитных линий «овердрафт» при наличии стабильных поступлений на расчетный счет заемщика в Банке, «контрактное» кредитование, предоставление банковских гарантий), либо высокой маржинальностью (например, необеспеченное розничное кредитование).

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения;
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке;
- риск мошенничества должника.

Политика Банка в области залогового обеспечения регламентируется внутренними нормативными документами Банка и строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Основная цель работы с залогами - обеспечить кредитные продукты залогом имущества, предоставляющим преимущественное право Банка перед другими кредиторами на получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества при обращении взыскания на это имущество в порядке, установленном законодательством.

Залог, являющийся одним из видов обеспечения выполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным, как с юридическими, так и с физическими лицами, а также банковским гарантиям должен соответствовать следующим требованиям:

легитимность - залог не должен быть обременен правами третьих лиц, не находиться под арестом и должен принадлежать залогодателю на праве собственности;

достаточность - залог должен обеспечивать своей стоимостью возможные требования Банка в том объеме, какой они могут иметь к моменту возможного удовлетворения;

документальное подтверждение - залог должен быть документально оформлен надлежащим образом для его однозначной идентификации (документ должен иметь необходимые реквизиты, государственную регистрацию в случае необходимости и т.п.);

стоимостное выражение - предметы залога должны иметь денежную оценку;

ликвидность - предметы залога должны обладать способностью к быстрой реализации на рынке аналогичных товаров;

однозначность местонахождения – местонахождение предмета залога должно быть однозначно идентифицировано (иметь точный адрес, границы и т.п.), а правовые основания местонахождения подтверждены документально (например, договором аренды или хранения, за исключением транспорта);

безопасность и надежность хранения и сохранности - условия содержания и охраны залога должны соответствовать требованиям, предъявляемым к соответствующему имуществу, а также установленным законодательными или административными актами (например, договором хранения, иметь необходимые сертификаты качества, заключения СЭС, должен поддерживаться необходимый температурный режим и т.п. в зависимости от вида залога);

страхование - в целях минимизации рисков предмет залога подлежит страхованию в пользу Банка (выгодоприобретатель Банк).

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитным продуктам является имущество, обладающее достаточной степенью ликвидности, для его реализации в разумно короткие сроки, а также не подверженное значительному снижению стоимости во времени.

К такому имуществу можно отнести: объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками, помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц.

Нежелательными видами обеспечения являются: труднореализуемое имущество в связи с его специфичностью, неликвидное, неидентифицируемое имущество, скоропортящиеся товары, а также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.), узкоспециализированное специфическое оборудование и др.

На регулярной основе Отдел по управления банковскими рисками в рамках стресс-тестирования проводит оценку уровня принятого обеспечения. Результаты оценки обеспечения включаются в состав сводной отчетности по кредитному риску в рамках стресс-тестирования, которая доводится до сведения органов управления Банка. Для оценки остаточного риска в Банке анализируется статистика потерь по остаточному кредитному риску. Анализируются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения.

По состоянию на 31.12.2020 г. общая стоимость обеспечения, принятого по корпоративным кредитам, без учета поручительств составляет 4 937 788 тыс. руб. Основными позициями в этом портфеле являются: недвижимость (3 053 730 тыс. руб.), автотранспорт (1 520 779 тыс. руб.). В отдельных случаях Банк учитывает наличие обеспечения в целях формирования резерва (в соответствии с подходами, установленными главой 6 Положения Банка России №590-П). Так, по состоянию на 31.12.2020 г. объем сформированного резерва по корпоративному кредитному портфелю в части основного долга составлял 680 692 тыс. руб. (при расчетном 714 062 тыс. руб.), по состоянию на 31.12.2019 г. – 1 007 505 тыс. руб. (при расчетном 1 023 290 тыс. руб.).

Основным предметом залога по розничному кредитному портфелю является недвижимое имущество; на него приходится 94,9% от совокупной стоимости залогового портфеля. В отдельных случаях Банк учитывает наличие обеспечения в целях формирования резерва (в соответствии с подходами, установленными главой 6 Положения Банка России №590-П). Так, по состоянию на 31.12.2020 г. объем сформированного резерва по розничному кредитному портфелю в части основного долга составлял 698 826 тыс. руб. (при расчетном 737 445 тыс. руб.), по состоянию на 31.12.2019 г. – 458 827 тыс. руб. (при расчетном 464 548 тыс. руб.).

В качестве методов ограничения риска Банком используется система лимитов. Состав системы лимитов по кредитному риску включает:

- лимит на предельный объем принимаемого кредитного риска, потребности в капитале на покрытие риска, включая лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков (подразделения кредитования Управление развития корпоративного бизнеса, подразделения кредитования Управление развития розничного бизнеса);
- лимиты на отдельные направления бизнеса / подразделения, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков (кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, МБК и краткосрочные размещения).

Лимит на предельный объем принимаемого кредитного риска, потребности в капитале на покрытие риска утверждается Советом директоров с учетом Плана развития Банка, Стратегии развития Банка.

Лимиты на отдельные направления бизнеса / подразделения, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков, устанавливаются решением Правления.

Структурным подразделением, предоставляющим на рассмотрение органов управления Банка вопрос о лимитах по кредитному риску, является Финансовое управление.

Рассмотрение вопроса об установлении лимитов по кредитному риску производится по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

При определении размера лимитов кредитования уполномоченный орган исходит из следующих критериев:

- наличия, достаточности и подверженности риску рассматриваемых источников погашения (для кредитных сделок),
- превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска (для всех типов сделок, всех типов лимитов);
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными и по размеру, и по вероятности их реализации (для всех типов сделок, всех типов лимитов).

Правлением Банка могут утверждаться иные типы лимитов, в том числе лимиты риска по видам экономической деятельности заемщиков (например, кредиты бюджетам субъектов РФ, муниципальным образованиям, кредиты, связанные с финансированием исполнения государственных контрактов, и т.д.), прочие виды лимитов. В этих случаях используется методика коллективного экспертного мнения, основанного на анализе профиля рисков предлагаемого продукта, уровня соответствия его количественным и качественным показателям склонности к риску; лимиты утверждаются решением Правления Банка одновременно с утверждением соответствующего продукта.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	7 387 527	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 076 756	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	14 464 283	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	70 667	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ
-------	---------------------	--	--	--	--

			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 824 456	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 248 834	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	13 073 290	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	79 571	0	0	0	0	0	0

В таблицах представлена информация о балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований по состоянию на 31.12.2020 г. и на 30.06.2020 г.

В графе 3 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери. По состоянию на 31.12.2020 г. балансовая стоимость составила 14 464 283 тыс. руб., в том числе по кредитам 7 387 527 тыс. руб., на 30.06.2020 г. балансовая стоимость составила 13 073 290 тыс. руб., в том числе по кредитам 8 824 456 тыс. руб.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 1 390 993 тыс. руб. на конец отчетного периода. По состоянию на 31.12.2020 г. сумма необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней составила 70 667 тыс. руб., на 30.06.2020 г. составила 79 571 тыс. руб.

Обеспечение в целях расчета нагрузки на капитал в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И не используется.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк не использует кредитные рейтинги.

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 31.12.2020 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 646 477	0	1 646 477	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	210 273	0	210 249	0	90 873	43,22
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	14	0	14	0	3	20,00
6	Юридические лица	306 274	83 708	302 072	82 854	275 405	71,55
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 273 655	569 754	1 945 689	567 427	2 337 929	93,03
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 373 836	144 650	3 053 867	142 467	3 139 783	98,23
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 264 863	265 674	1 094 648	263 767	1 013 384	74,60
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	342 922	0	8 685	0	8 685	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	382 899	0	184 535	0	276 803	150,00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансова я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Прочие	1 741 907	0	1 538 853	0	1 013 147	65,84
14	Всего	11 543 120	1 063 786	9 985 089	1 056 515	8 156 012	73,87

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 30.06.2020 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 533 587	0	2 533 587	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	995 396	0	985 376	0	229 459	23,29

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансова я	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	125	0	125	0	25	20,00
6	Юридические лица	708 959	270 672	697 082	267 325	697 008	72,27
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 795 216	629 706	2 457 041	626 443	3 360 159	108,97
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 149 192	49 290	1 957 062	48 933	2 222 202	110,78
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 486 990	219 665	1 302 693	218 317	1 319 008	86,72
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	327 480	0	4 760	0	5 825	122,39
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	437 489	0	197 104	0	295 656	150,00
13	Прочие	1 554 419	0	1 345 483	0	1 005 958	74,77
14	Всего	12 988 853	1 169 333	11 480 313	1 161 018	9 135 300	72,27

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу по состоянию на 31.12.2020 г. и на 30.06.2020 г. в разрезе портфелей кредитных требований.

Наибольший удельный вес в общей сумме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 31.12.2020 г. занимают следующие портфели кредитных требований: розничные заемщики (контрагенты) 2 337 929 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные

жилой недвижимостью 3 139 783 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью 1 013 147 тыс. руб. К розничным заемщикам (контрагентам) в рамках данного раскрытия относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства. В результате развития направления кредитования розничного бизнеса под залог недвижимости во 2-ом полугодии 2020 г. значительно увеличился объем требований обеспеченных жилой недвижимостью с 2 222 202 тыс. руб. на начало полугодия до 3 139 783 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2020 г.

Под просроченными требованиями (обязательствами) в данном раскрытии понимаются необеспеченные кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 календарных дней с коэффициентами риска 100-140%, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20%, и с коэффициентом риска 150%, по которым сформированы резервы в размере менее 20%.

В графе 8 отражается коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7), к стоимости портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма граф 5 и 6).

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	8 685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 685
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	184 535	0	0	0	0	0	0	0	184 535
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 538 853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 538 853
14	Всего	2 597 840	304 132	0	0	0	1 112 822	5 900 489	0	0	1 450	543 732	279 990	86 636	6 768	6 468	3 234	0	198 043	11 041 604

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 30.06.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные	2 533 587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 533 587

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 2020 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	гарантиями этих стран																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	944 896	0	0	0	0	40 480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	985 376
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	125
6	Юридические лица	170 244	121 443	0	0	0	0	672 720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	964 407
7	Розничные заемщики (контрагенты)	615 044	10 696	0	0	0	0	1 303 074	45 364	1 166	138 643	50 777	601 379	146 544	8 882	21 707	5 962	0	134 246	3 083 484
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	48 933	0	0	0	0	0	1 426 781	0	0	0	530 281	0	0	0	0	0	0	0	2 005 995
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	218 317	0	0	0	0	0	1 270 063	0	0	0	32 630	0	0	0	0	0	0	0	1 521 010
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные	0	0	0	0	0	0	1 418	823	0	2 396	0	0	0	0	0	0	0	123	4 760

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	197 104	0	0	0	0	0	0	0	197 104
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 345 483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 345 483
14	Всего	3 586 125	1 077 160	0	0	0	0	6 060 019	46 187	1 166	141 039	810 792	601 379	146 544	8 882	21 707	5 962	0	134 369	12 641 331

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери (далее «кредитных требований за вычетом резерва»).

Уменьшение общей суммы кредитных требований за вычетом резерва с 12 641 331 тыс. руб. по состоянию на 30.06.2020 г. до 11 041 604 тыс. руб. на 31.12.2020 г. вызвано как изменением общей структуры активов Банка в след за изменениями соотношения риска и доходности по направлениям бизнеса - перераспределение вложений из кредитных требований (обязательства), подверженных кредитному риску в активы подверженные рыночному риску (вложения на рынке ценных бумаг). За отчетный период по портфелю требований обеспеченных жилой недвижимостью итоговая сумма требований увеличилась на 1 190 339 тыс. руб. (в т.ч. 1 144 992 тыс. руб. с коэффициентом риска 100%), по портфелю требований к розничным заемщикам (контрагентам) – уменьшилась на 570 386 тыс. руб. (в т.ч. 321 389 тыс. руб. с коэффициентом риска 170%), по портфелю требований к Центральным Банкам сумма требований уменьшилась на 887 110 тыс. руб. (с коэффициентом риска 0%).

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Таблица 4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 4.7 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 4.8 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 4.9 Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 4.10 Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)

Информация не раскрывается, Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск контрагента представляет собой риск дефолта контрагента до завершения расчетов, вероятность, что контрагент не будет платить в соответствии со своими обязательствами по облигациям, ПФИ и другим договорам.

Целью управления кредитным риском контрагента является удержание объема принимаемого кредитного риска контрагента в пределах, соответствующих устанавливаемым Банком лимитам, а также исключение возможности понесения потерь от реализации кредитного риска контрагента в масштабах, угрожающих финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления кредитным риском контрагента достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- надлежащее исполнение всех этапов процесса управления кредитным риском контрагента;
- своевременная и полная идентификация связи кредитного риска контрагента с рыночным, операционным (включая правовой) рисками, риском ликвидности, а также оценка взаимного влияния этих рисков;
- обеспечение достаточной и достоверной информации, необходимой для принятия решения об оценке рисков на этапе осуществления сделок (прежде всего, оценки финансового положения контрагента), а также на этапах последующего мониторинга уровня принятого кредитного риска контрагента;

- оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделкам.

Кредитный риск контрагента является одной из разновидностей кредитного риска; порядок управления, предусмотренный внутренними нормативными документами Банка в отношении кредитного риска, включая распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, Правлением, подразделениями и работниками Банка, перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, ограничения и снижения рисков, распространяется и на кредитный риск контрагента.

Источниками кредитного риска контрагента являются осуществляемые Банком сделки (операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО, аналогичные сделки), в процессе которых (до завершения расчетов) может произойти дефолт контрагента. Определение факта наличия кредитного риска контрагента осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным коллегиальным органом (лицом) об осуществлении сделки либо утверждения лимита на осуществление сделок. Расчет агрегированного объема требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на уровне сделок с отдельными контрагентами и на уровне Банка в целом производится путем умножения суммарной величины количественной оценки кредитного риска контрагента в части операций с производными финансовыми инструментами, операций финансирования, обеспеченным ценными бумагами на плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки величины кредитного риска контрагента в части операций с производными финансовыми инструментами Банк применяет методику, установленную Приложениями 3 и 7 к Инструкции №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». В целях оценки величины кредитного риска контрагента по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, в том числе прямое и обратное РЕПО, операции займа ценных бумаг, операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, Банк использует подходы, определенные пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Основным инструментом ограничения кредитного риска контрагента является лимитирование. Лимитирование может происходить на уровне:

- отдельных сделок;
- лимита сделок с отдельным контрагентом;
- совокупного объема сделок с отдельным видом финансовых инструментов;
- совокупного объема принятого кредитного риска контрагента на уровне Банка (в случае принятия этого риска в значимом для финансовой устойчивости Банка объеме).

Порядок принятия решения об осуществлении сделки или утверждения лимита сделок предполагает:

- получение от руководителя подразделения, осуществляющего операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента, заявки, содержащей указание размера планируемой сделки (лимита сделок), указание финансового инструмента, контрагента, истории работы с контрагентом, планируемого срока сделки и иных параметров сделки, необходимых для этапов выявления (идентификации) кредитного риска контрагента и его оценки;
- получение заключения от Отдела по управлению банковскими рисками о результатах оценки финансового положения контрагента, позволяющей оценить вероятность реализации кредитного риска контрагента до момента завершения расчетов, а также в процессе осуществления расчетов по сделке;
- по результатам анализа результатов этапов выявления (идентификации) кредитного риска контрагента, оценки величины кредитного риска контрагента, а также связанных с ним рисков (рыночный, операционный (включая правовой) риски, риск ликвидности), результатам применения инструментов ограничения и уменьшения кредитного риска контрагента, а также с учетом ожидаемого экономического эффекта уполномоченный орган Банка принимает решение по сделке или утверждению лимита.

Руководители структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска контрагента обеспечивают неукоснительное соблюдение установленных лимитов, реализуют внутридневной мониторинг использования выделенных лимитов.

Инструментами снижения кредитного риска контрагента являются:

- включение в договоры с контрагентом условий о неттинге (зачете взаимных требований и обязательств);
- приобретение производных финансовых инструментов, относящихся к категории кредитных свопов;

- иные инструменты, позволяющие сократить величину, подверженную риску (экспозицию), вероятность дефолта контрагента или уровень потерь в случае дефолта контрагента;
- диверсификация требований по контрагентам, видам финансовых инструментов.

В отчетном периоде Банком активно осуществлялись сделки по размещению свободных средств (обратное РЕПО). Сделки обратного РЕПО осуществлялись Банком на биржевом рынке с центральным контрагентом. Операции прямого РЕПО Банком в анализируемом периоде не проводились.

В отчетном периоде кредитный рейтинг Банка не снижался. В 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+, по рейтингу сохранен негативный прогноз. Рейтинг Банка обусловлен ограниченной рыночной позицией, адекватным запасом капитала, удовлетворительной оценкой качества активов, адекватной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления. Вместе с тем, сохранён негативный прогноз по рейтингу в связи с ожидаемым ухудшением качества кредитного портфеля Банка на фоне неблагоприятной экономической конъюнктуры и агрессивным ростом бизнеса в 2018-2019 гг. Реструктурированные ссуды после отмены регулятивных послаблений окажут негативное влияние на качество кредитного портфеля Банка, и, как следствие, на буфер капитала и рентабельность.

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 31.12.2020 г.

контрагент не состоит на 01.12.2017							тыс. руб.
Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци альный кредитный риск	Эффективн ая ожидаемая положитель ная величина риска	Кoeffицие нт, используем ый для расчета величины, подверженн ой риску	Величина, подверженн ая риску, после применения инструмент ов снижения кредитного риска	Величина кредитног о риска контрагент а, взвешенна я по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	484	3 688	X	X	4 172	4 172
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	4 172

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 30.06.2020 г.

тыс. руб.

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци альный кредитный риск	Эффектив ная ожидаемая положитель ная величина риска	Коэффицие нт, используе мый для расчета величины, подверженн ой риску	Величина, подверженн ая риску, после применения инструмент ов снижения кредитного риска	Величина кредитног о риска контрагент а, взвешенна я по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизирован ый подход (для ПФИ)	205	9 474	X	X	9 682	9 682
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизирован ый подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизирован ый подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	9 682

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	190	2 371
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	190	2 371

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 30.06.2020 г.
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	440	5 501
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	440	5 501

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	4 172	0	0	0	4 172
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	4 172	0	0	0	4 172

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 30.06.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	9 682	0	0	0	9 682
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	деятельность								
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	9 682	0	0	0	9 682

Таблица 5.4 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

Таблица 5.7 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Информация не раскрывается. Банк не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	96 582
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	482 910	96 582
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 30.06.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	21 402
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	107 011	21 402
9	Гарантийный фонд	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

В связи с тем, что по состоянию на 31.12.2020 г. Банк не осуществлял операции подверженные риску секьюритизации, информация в соответствии с главой 7 Указания Банка России №4482-У, не раскрывается.

Таблица 6.1 Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.2 Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.4 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Под рыночным риском, понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена внутренними нормативными документами «Учетная политика ПАО «Норвик Банк» и «Порядок осуществления ПАО «Норвик Банк» операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами». Указанные документы определяют источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля. Данные документы определяют источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля без привлечения подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска, оценку стоимости торгового портфеля в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основными источниками рыночного риска являются:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Банк оценивает, как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих - валютного, процентного и фондового риска. Оценка величины рыночного риска осуществляется в соответствии с подходами, определенными Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», результаты используются для определения объема собственных средств (капитала) Банка, необходимого для покрытия принятых рисков. Ответственным подразделением за ежедневный расчет величины рыночного риска является Отдел по управлению банковскими рисками.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является своевременное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами. К методам управления рыночным риском относятся:

- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери;
- система полномочий и принятия решений.

Руководители Управления по работе на финансовых и фондовых рынках могут осуществлять операции (сделки), которым свойственен рыночный риск, только в рамках лимитов (на эмитента ценных бумаг, на размер открытой валютной позиции, на вид производного финансового инструмента и пр.), утвержденных уполномоченным органом Банка.

Система лимитов Банка включает в себя:

- лимит на предельный объем принимаемого рыночного риска, потребности в капитале на покрытие риска;
- лимиты на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

- лимит на предельный уровень убытков по открытой валютной позиции;
- лимиты на размеры открытых позиций в отношении отдельных валют, включая лимит на любую длинную (короткую) открытую валютную позицию в отдельных иностранных валютах, а также балансирующую позицию в рублях, лимит на сумму всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Лимит на предельный объем принимаемого рыночного риска, потребности в капитале на покрытие риска утверждается Советом директоров с учетом Плана развития Банка, Стратегии развития Банка.

Лимиты на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, лимит на предельный уровень убытков по открытой валютной позиции, лимиты на размеры открытых позиций в отношении отдельных валют устанавливаются решением Правления.

Структурным подразделением, предоставляющим на рассмотрение органов управления Банка вопрос о лимитах по рыночному риску, является Финансовое управление.

Рассмотрение вопроса об установлении лимитов по рыночному риску производится по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

При определении размера лимитов по рыночному риску учитываются следующие критерии:

- необходимость превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска;
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными по размеру и по вероятности их реализации.

Внутренний контроль в Банке направлен на обеспечение выполнения требований действующего законодательства, Банка России, внутренних нормативных документов Банка, соблюдение установленных процедур и полномочий, и должен соответствовать характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовом и фондовом рынке, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, уполномоченные коллегиальные органы, Служба внутреннего аудита, Отдел по управлению банковскими рисками, а также руководители и сотрудники Управления по работе на финансовых и фондовых рынках, Финансового управления, Отдела оформления и сопровождения банковских операций на финансовых и фондовых рынках.

Наиболее важными элементами контроля являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за правильностью и своевременностью оценки факторов риска по финансовым инструментам;
- надлежащая профессиональная подготовка персонала.

Контроль за риском, связанным с деятельностью Банка на финансовом и фондовом рынке, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Правление Банка, Председатель Правления Банка, уполномоченные коллегиальные органы, Отдел по управлению банковскими рисками:

- установление лимитов на операции Банка на финансовом и фондовом рынке в пределах компетенции;
- оперативный контроль за качеством портфеля Банка, допустимости проводимых операций;
- рассмотрение вопросов контроля лимитов по ценным бумагам, торгуемым на рынках с низкой активностью (в том числе подтверждение учитываемой стоимости вложений);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска, связанных с деятельностью Банка на финансовом и фондовом рынке;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Совет директоров Банка:

- одобрение лимитов, выходящих за пределы самостоятельной компетенции органов управления Банка более низкого уровня;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками (в том числе, и связанными с деятельностью Банка на финансовых и фондовых рынках).

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние рыночного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренним нормативным документом Банка. В указанных отчетах в обязательном порядке содержится информация:

- о структуре торгового портфеля Банка;
- реестр действующих на дату формирования отчета производных финансовых инструментов;
- информация о размере открытой валютной позиции в разрезе валют, результаты управления ею,
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Отчеты о значимых рисках Банка (в том числе рыночном риске) включают данные о принятых объемах риска, об изменениях объемов риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, выделенных лимитах и фактах их нарушения. Данная информация предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров Банка.

Основными инструментами, формирующими торговый портфель Банка, в 2020 г. являлись облигации крупнейших эмитентов ценных бумаг; основные отрасли эмитентов – нефтегазовая отрасль, кредитные организации, телекоммуникационные компании, компании химической, металлургической промышленности, энергетика, торговля и ритейл, транспорт. Основными видами осуществляемых Банком операций являлись купля-продажа ценных бумаг.

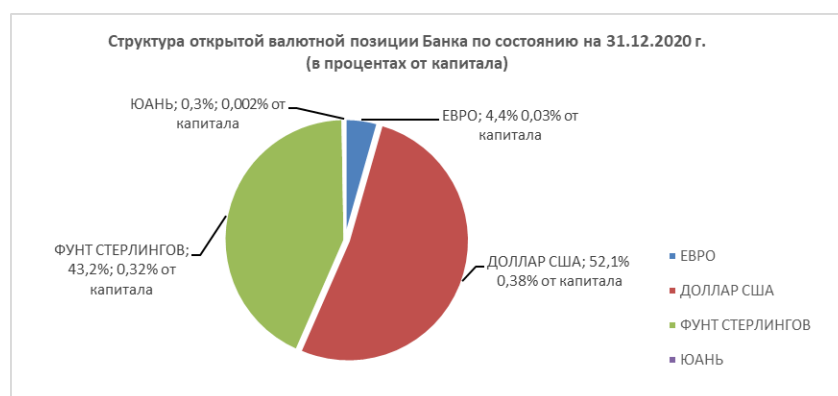
В отчетном периоде доля вложений в ценные бумаги в активах Банка увеличилась с 10,7% (по состоянию на 31.12.2019 г.) до 40,8% (по состоянию на 31.12.2020 г.). Объем портфеля ценных бумаг в рублевом эквиваленте за 2020 г. увеличился на 5 451 154 тыс. руб., с 1 637 820 тыс. руб. до 7 088 974 тыс. руб.

В структуре портфеля Банка по состоянию на 31.12.2020 г. на долю долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приходилось 100% общего объема вложений. Структура портфеля по состоянию на 31.12.2020 г. представлена облигациями нерезидентов в объеме 45% от объема портфеля, 29% представлены вложениями в купонные облигации Банка России, 16% - вложения в облигации кредитных организаций, 10% составили облигации корпоративных эмитентов-резидентов.

Вложения в долевыми ценные бумаги в отчетном периоде отсутствовали.

Банк рассматривает портфель ценных бумаг как инструмент поддержки высокой ликвидности с возможностью получения дополнительного дохода при наличии возможности активных продаж. Объектами вложений Банка являются ценные бумаги качественных эмитентов с высоким уровнем ликвидности.

Открытая валютная позиция создает для Банка риск потерь в результате изменения курса иностранной валюты к национальной. Банк определяет и контролирует ежедневное значение валютной позиции, соблюдая установленные лимит открытой валютной позиции (количественное ограничение соотношений открытых позиций в отдельных валютах, установленное Банком России). Детальная информация о структуре позиции по состоянию на 31.12.2020 г. приведена на диаграмме.



Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

В отчетном периоде Банк не применял подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 634 808
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	5 634 808

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 30.06.2020 г.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 012 368
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	142 164
4	товарный риск	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 154 532

Изменение в объеме процентного риска и в целом в объеме рыночного риска вызвано увеличением объема портфеля облигаций на 2 835 591 тыс. руб. или на 66,7% на отчетные даты в период по состоянию на 30.06.2020 г. по 31.12.2020 г.

По состоянию на 31.12.2020 г. размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило 0,72%.

Таблица 7.2 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применял подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.3 Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применял подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Глава 12 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применял подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционные риски распространяются на все подразделения и виды деятельности (операции, продукты) Банка, процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью банковской деятельности, осуществляется в режиме реального времени всеми подразделениями и сотрудниками Банка.

Объекты операционного риска являются отдельные виды активов, расходов, доходов Банка, качество процессов и операций, значения или состояние которых может претерпеть негативное изменение под воздействием источников (факторов) операционного риска. Операционный риск свойственен всем операциям (сделкам), проводимым Банком.

Мониторинг операционного риска осуществляется в режиме реального времени всеми подразделениями и сотрудниками Банка, что обеспечивает возможность немедленного реагирования и предотвращения потерь Банка.

Конкретное распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности осуществляется Председателем Правления Банка.

Оперативный мониторинг операционного риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля произведенных операций в операционной системе Банка, в процессе ежедневного контроля первичных документов, требующих дополнительного контроля со стороны уполномоченных работников Банка, которые обладают контрольной подписью, а также иными способами, предусмотренными внутренними банковскими регламентами и должностными инструкциями сотрудников Банка.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- обеспечение создания регулятивного и адекватного экономического капитала;
- возникновения возможных убытков и иных негативных последствий реализации операционных рисков;
- увеличения получаемой прибыли, повышением эффективности управления бизнес-процессами и качества предоставляемых продуктов и услуг.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией, системы распределения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

Все нововведения, производимые Банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергается тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска. Анализ осуществляется при согласовании новых продуктов, услуг, технологий, их изменений ответственными исполнителями и подразделениями, при одобрении коллегиальными органами, ответственными за принятие решений по направлениям.

В целях обеспечения условий для эффективной оценки операционного риска, мониторинга, анализа и принятия решений в Банке ведется аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о событиях, способных повлечь или повлекших операционные убытки, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

- внутренний контроль – это независимый взгляд, инструмент превентивных действий;
- лимиты операционных рисков – ограничение возможных убытков;
- управленческая отчетность - выявление потенциальных проблем и создание стимулов к управлению операционными рисками;

- создание резерва – возможность компенсации потенциальных убытков;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Также снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено передачей риска или его части третьим лицам, а также с помощью страхования. При этом Банк оценивает целесообразность использования аутсорсинга, страхования на комплексной основе с учетом как стоимости данных инструментов, так и вероятности наступления и влияния факторов реализации операционного риска.

Система лимитов включает в себя:

- лимит на предельный объем принимаемого операционного риска, потребность в капитале на покрытие риска устанавливается Планом развития Банка;
- лимит на уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска устанавливается в размер 2% от собственных средств (капитала) Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском, а также контроль за эффективностью управления операционным риском в целом осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Все сотрудники Банка вовлечены в процедуры контроля за уровнем операционного риска.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют контроль на регулярной основе (не реже, одного раза в год) путем рассмотрения вопросов и принятия решений об изменении основных банковских рисков (в составе отчета по результатам стресс-тестирования и внутренней оценки достаточности капитала Банка), о результатах самооценки системы по управлению банковскими рисками, проверок Службы внутреннего аудита, в порядке информирования о реализации крупных операционных рисков и мероприятий по их устранению.

Оценка эффективности методологии оценки операционного риска осуществляется по результатам анализа базы понесенных/потенциальных операционных рисков, а также результатов проверок Службой внутреннего аудита различных предметных областей. Оценка эффективности методов оценки риска осуществляется Службой внутреннего аудита, не реже чем раз в год, результаты утверждаются Советом директоров Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с банковскими рисками (в том числе операционным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банка в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- контроль за своевременностью выявления банковских (в том числе и операционных) рисков, адекватностью определения (оценки) их размера;
- принятие решения о необходимости проведения расследований фактов операционных убытков, причин их возникновения, а также случаев умышленного сокрытия указанных фактов, разработка мероприятий, направленных на снижение операционного риска.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- контроль за своевременностью выявления банковских (в том числе и операционных) рисков, адекватностью определения (оценки) их размера;
- принятие решения о необходимости проведения расследований фактов операционных убытков, причин их возникновения, а также случаев умышленного сокрытия указанных фактов, утверждение мероприятий, направленных на снижение операционного риска;
- принятие решения о вводе продукта (на основании паспорта продукта).

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- формирование у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска;
- оперативное информирование Отдела по управлению банковскими рисками, Председателя Правления о событиях операционного риска.

Полномочия Отдела по управлению банковскими рисками:

- сбор и введение в аналитическую базу событий, касающихся оценки уровня операционного риска;
- составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска;
- разработка процедур по управлению операционным риском включая методы оценки и (или) апробацию методик операционного риска, и составление отчетов, расследования причин, применения процедур, внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска;
- обучение сотрудников Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер принятых Планом ОНИВД;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня операционного риска, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня операционного риска.

Отчеты о значимых рисках Банка (в том числе операционном риске) включают данные о принятых объемах риска, об изменениях объемов риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, выделенных лимитах и фактах их нарушения. Данная информация предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров Банка.

Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, потребности в капитале рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

На покрытие возможных операционных рисков также отвлекается часть экономического капитала Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2019
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	198 816	197 818	171 213

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 31.12.2020 г. составила 2 485 200 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 г. нагрузка составила 2 140 163 тыс. руб.).

В 2020 г. операционный риск входил в перечень рисков, признаваемых значимыми для Банка. В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в отчетном периоде отсутствовали.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск по банковскому портфелю (далее – процентный риск) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ всем сделкам, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном). Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с пунктом 3.7.3 Положения Банка России №590-П, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

В качестве метода оценки процентного риска, определения потребности в капитале Банком используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ» (в том числе с учетом используемых в нем допущений).

Долговые ценные бумаги, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», учитываются, как нечувствительные к изменению процентной ставки.

По ссудам, в том числе с правом досрочного гашения, за исключением ссуд в виде «овердрафт» и ссуд, предоставленных с использованием банковских карт, учитываются сроки платежей по графикам гашения в рамках соответствующих интервалов согласно условиям кредитного договора.

По ссудам, предоставленным с использованием карт с кредитным лимитом, учитывается минимальный платеж от остатка задолженности на первое число месяца, размер которого определен условиями кредитного соглашения.

По ссудам в виде «овердрафт» задолженность отражается во временном интервале, учитывая срок непрерывной задолженности, указанной в договоре.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и чистой стоимости Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

GAP-анализ или анализ разрывов является одним из распространенных способов измерения процентного риска. GAP (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Величина абсолютного GAP, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. При этом положительный GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют сделки, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, только на основании решений уполномоченных коллегиальных органов, содержащих условия по размеру, порядку расчета и уплате процентных платежей. Полномочия определены должностными инструкциями руководителей структурных подразделений Банка.

Система лимитирования уровня процентных рисков предполагает собой установление предельных размеров риска, лимит устанавливается в размере не более 10% от собственных средств (капитала) Банка.

К основным методам минимизации процентных рисков относятся:

- ведение консервативной процентной политики (в части устанавливаемых ставок привлечения и размещения);
- минимизация гэпов между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- структурирование продуктов, предполагающих возможность пересмотра установленных процентных ставок, ускоренного выхода из актива или обязательства в случае сдвига общего уровня процентных ставок.

Оценка эффективности методов оценки процентного риска, включая оценку эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений по процентному риску, процедур контроля за соблюдением лимитов, осуществляется Службой внутреннего аудита, не реже, чем раз в год; результаты утверждаются Советом Директоров Банка.

Контроля за уровнем принятого процентного риска включает в себя непрерывный мониторинг текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях, динамики стоимости пассивной базы Банка, динамики ставок размещения в активы различной природы, за величиной принятого процентного риска.

В случае выявления Службой внутреннего аудита в ходе своих проверок существенных недостатков в функционировании внутренних систем оценки процентного риска, указанная информация доводится до членов Правления Банка; сводная информация о выявленных нарушениях, а также о действиях, предпринятых для их устранения, доводится до сведения Совета директоров на регулярной основе.

Стресс-тестирование финансовое портфеля Банка осуществляется на регулярной основе (не реже одного раза в год). Для процентного риска Банк использует стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние процентного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренними нормативными документами.

В состав отчетов включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;

- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок произведен с учетом сценария сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок по состоянию на 31.12.2020 г. и на 30.09.2020 г.

Расчет уровня процентного риска по состоянию на 31.12.2020 г. по видам валют:

Рубли		Временные интервалы						тыс. руб.
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Нечувств. к изменению проц. ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты		0	0	0	0	0	0	417 028
Средства на корр. счетах в кред. орг.		0	0	0	0	0	0	468 770
Ссудная задолженность		935 080	601 822	731 797	1 242 490	4 220 715	3 922 719	183 967
Вложения в долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	3 583 820
Вложения в долевы ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы		0	0	0	0	0	0	542 672
Основные средства и НМА		0	0	0	0	0	0	929 537
Итого балансовых активов		935 080	601 822	731 797	1 242 490	4 220 715	3 922 719	6 125 794
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0	0	6
Средства клиентов, не являющихся кред. орг.		1 207 834	1 979 968	1 551 207	3 344 956	2 508 342	0	4 599 232
Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	124 743
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	2 087 418
Итого балансовых пассивов		1 207 834	1 979 968	1 551 207	3 344 956	2 508 342	0	6 811 399
Совокупный ГЭП		-272 754	-1 378 146	-819 410	-2 102 466	1 712 373	3 922 719	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов		-5 227,60	-22 968,18	-10 242,63	-10 512,33	X	X	X
- 200 базисных пунктов		5 227,60	22 968,18	10 242,63	10 512,33	X	X	X
временной коэффициент		0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Доллары США		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставке
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	117 884
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	129 235
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	3 505 154
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	7 443
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	3 759 716
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 360	17 747	44 756	71 847	1 081	0	164 911
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 615
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	4 360	17 747	44 756	71 847	1 081	0	166 527
	Совокупный ГЭП	-4 360	-17 747	-44 756	-71 847	-1 081	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-83,56	-295,77	-559,45	-359,24	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	83,56	295,77	559,45	359,24	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Евро		Временные интервалы						Нечувств. к изменени ю проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	107 940
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	33 075
	Ссудная задолженность	0	73	44	1 165	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	477 921
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	73	44	1 165	0	0	618 936
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	3
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 782	4 544	6 983	7 323	0	0	59 556
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	116
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	1 782	4 544	6 983	7 323	0	0	59 675
	Совокупный ГЭП	-1 782	-4 471	-6 939	-6 158	0	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-34,15	-74,51	-86,74	-30,79	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	34,15	74,51	86,74	30,79	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию на 30.09.2020 г. по видам валют:

Рубли		Временные интервалы						тыс. руб. Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	385 170
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	350 300
	Ссудная задолженность	3 086 227	717 404	772 833	1 274 357	3 769 503	2 540 146	158 800
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	1 161 418
	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	477 824
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	940 051
	Итого балансовых активов	3 086 227	717 404	772 833	1 274 357	3 769 503	2 540 146	3 473 563
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	12 169
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 176 865	2 245 133	2 182 791	3 039 584	1 917 324	0	4 528 602
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	133 691
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	2 063 103
	Итого балансовых пассивов	1 176 865	2 245 133	2 182 791	3 039 584	1 917 324	0	6 737 565
	Совокупный ГЭП	1 909 362	-1 527 729	-1 409 958	-1 765 227	1 852 179	2 540 146	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	36 594,83	-25 461,13	-17 624,48	-8 826,14	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	-36 594,83	25 461,13	17 624,48	8 826,14	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

тыс. руб.

Доллары США		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	169 481
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	137 641
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	4 394 285
	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	219 682
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	0	0	0	0	0	4 921 089
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	6 347	19 921	21 672	75 242	252	0	223 130
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	2 086
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов		6 347	19 921	21 672	75 242	252	0	225 217
Совокупный ГЭП		-6 347	-19 921	-21 672	-75 242	-252	0	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-121,65	-332,00	-270,90	-376,21	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	121,65	332,00	270,90	376,21	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Евро		Временные интервалы						тыс. руб.
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Нечувств. к изменению проц. ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	126 301
	Средства на корр. счетах в кред. орг.	0	0	0	0	0	0	43 247
	Ссудная задолженность	0	34	50	112	794	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	5 142
	Основные средства и НМА	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых активов	0	34	50	112	794	0	174 690
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	3
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 237	4 849	5 594	4 789	0	0	111 863
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	120
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
	Итого балансовых пассивов	4 237	4 849	5 594	4 789	0	0	111 986
	Совокупный ГЭП	-4 237	-4 815	-5 544	-4 677	794	0	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-81,21	-80,25	-69,30	-23,39	X	X	X
	- 200 базисных пунктов	81,21	80,25	69,30	23,39	X	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 48 951 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 298 тыс. руб. в долларах, на 226 тыс. руб. в евро (по состоянию на 30.09.2020 г. на 15 317 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 1 101 тыс. руб. в долларах, на 254 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банком разработано Положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Правление Банка. Оперативная оценка и управление текущей ликвидностью, рассмотрение вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

КУАП является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом Банка, образован в соответствии с решением Правления Банка. КУАП создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУАП руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, другими внутренними нормативными актами и Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе Банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 31.12.2020 г.

тыс. руб.

	по срокам востребования и погашения							
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	648 653	0	0	0	0	0	0	648 653
2. Корр. счет в ЦБ РФ	312 758	0	0	0	0	0	0	312 758
3. Кор. счета - НОСТРО	673 713	0	0	0	0	0	0	673 713
4. МБК размещенные	0	689 701	0	0	0	1 500	0	691 201
5. Вложения в ценные бумаги	0	152 697	2 490 965	2 045 355	916 104	1 479 153	0	7 084 274
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	112 701	348 781	448 013	528 324	945 689	391 608	2 775 116
7. Кредиты физическим лицам	0	36 324	90 494	120 384	321 438	3 661 284	452 328	4 682 252
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	10	0	0	0	0	0	0	10
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
3. Средства юридических лиц	137 199	501 196	166 169	11 830	5 102	2 722 280	0	3 543 776
4. Средства физических лиц	185 429	709 175	1 740 587	1 535 285	3 221 124	3 993 170	0	11 384 770
Выпущенные банковские гарантии	0	33 694	13 395	4 804	10 804	5 915	0	68 612

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 31.12.2019 г.

тыс. руб.

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	736 826	0	0	0	0	0	0	736 826
2. Корр. счет в ЦБ РФ	294 650	0	0	0	0	0	0	294 650
3. Кор. счета - НОСТРО	1 948 079	0	0	0	0	0	0	1 948 079
4. МБК размещенные	0	2 280 000	0	0	0	2 466	0	2 282 466
5. Вложения в ценные бумаги	0	374 719	1 096 393	149 116	14 551	0	0	1 634 778
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	298 655	733 974	525 361	1 082 572	1 511 078	584 675	4 736 315
7. Кредиты физическим лицам	0	42 693	102 710	153 326	243 172	2 279 384	384 324	3 205 609
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	15	0	0	0	0	0	0	15
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	112 883	578 062	85 888	44 050	11 707	2 078 622	0	2 911 211
4. Средства физических лиц	209 880	802 424	1 708 801	1 814 705	2 672 644	3 011 757	0	10 220 211
Выпущенные банковские гарантии	0	184 052	78 410	22 710	24 153	5 666	0	314 991

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счета ностро, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО). Так для покрытия потребности в ликвидных средствах Банк сверх размещенного в Банке России депозита на сумму 685 млн. руб. по состоянию на 31.12.2020 г. (по состоянию на 31.12.2019 г. - 2 280 млн. руб.) может привлечь заемные средства, обеспечив их ценными бумагами ломбардного списка на сумму 4 402 млн. руб. (по состоянию на 31.12.2019 г. - 844 млн. руб.).

В процессе управления ликвидность Банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Нормативы ликвидности включают:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;

- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Состояние ликвидности Банка – значения обязательных нормативов (по данным формы отчетности 0409813):

	Норматив Банка России, %	31.12.2020, %	31.12.2019, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	287,674	235,803
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	537,343	748,717
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	25,474	25,409

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств. В целях расчета нормативов ликвидности H2, H3, H4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Для оценки текущей ликвидности в Банке на ежедневной основе анализируют ликвидную позицию, контролируют итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимают необходимые решения по управлению текущей ликвидностью на предстоящий день и на перспективу. Кроме того, специалистами Финансового управления, ежедневно в режиме реального времени в течение всего рабочего дня осуществляется контроль движения денежных средств по корреспондентскому счету Банка в Банке России и ностро-счетам в коммерческих банках, для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка на корсчетах Банка.

В рамках управления текущей ликвидностью все структурные подразделения головного офиса Банка и дополнительные/операционные офисы, филиал Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка, обязаны в оперативном порядке информировать Финансовое управление о принятии решений по проведению сделок, информация по которым не нашла отражение в сформированной на текущий день платежной позиции, либо об изменении условий и сроков исполнения сделок, информация по которым была включена в ликвидную позицию. К таким видам сделок относятся:

- сделки по предоставлению кредитов (изменение условий уже заключенных договоров, в том числе ожидаемых досрочных возвратов предоставленных кредитных ресурсов, угрозы или фактического неисполнения заемщиками обязательств в части гашения основного долга и процентов за пользование ссудами);
- сделки на рынке ценных бумаг, и условия их исполнения;
- сделки по привлечению депозитов от клиентов юридических лиц;
- сделки в иностранной валюте;
- операции по подкреплению и вывозу излишков денежной наличности операционных касс в офисах Банка.

Оценка состояния краткосрочной и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход, установленный Банком России);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Данный метод основан на установлении Банком предельных значений коэффициента дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам (в разбивке валют) и краткосрочного платежного календаря на ближайший месяц с разбивкой по дням. Прогнозный календарь составляется так же с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. В этом случае принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов;
- метод оценки уровня коэффициента трансформации. Данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные активы, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Метод предусматривает определение оптимального соотношения пропорций трансформации, контроля соотношения соответствующих балансовых статей и разработки мероприятий при отклонении от оптимального уровня. Объем вложений в портфель ценных бумаг определяется на Комитете по управлению активами и пассивами исходя из текущих изменений рыночной конъюнктуры, величины баланса и ликвидной позиции Банка с учетом процентного и рыночного риска с последующим утверждением структурных лимитов на Правлении Банка;
- метод установления лимитов на операции. Метод предусматривает ограничение на виды финансовых операций, проводимых Банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те, или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. Например, лимит на общую величину балансовых позиций по кредитам, ценным бумагам, межбанковским операциям, привлекаемым депозитам, лимиты на банки–контрагенты, на контрагентов по прочим сделкам, на эмитентов ценных бумаг. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными ограничениями. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте. Лимиты утверждаются и пересматриваются Правлением Банка с учетом текущих изменений рыночной конъюнктуры и величины баланса Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же Банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

В соответствии с международной практикой Финансовым управлением на основании расчета по распределению активов и обязательств, рассчитывается совокупная величина разрыва (ГЭПа) по всем срокам и рассчитывается размер возможных потерь.

Стресс-тесты по ликвидности регулярно проводятся Отделом по управлению банковскими рисками, их результаты рассматриваются Правлением Банка и Советом Директоров.

С учетом текущей экономической ситуации в стране Банком в составе Положения «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности» разработан план «Возможных организационных мероприятий и управленческих действий в кризисных ситуациях». Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении состояния ликвидности в Банке, и определен порядок действий, принятие которых может стабилизировать ситуацию.

Текущий контроль за риском ликвидности возложен на Финансовое управление, КУАП, которые на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Председателя Правления, Отдел по управлению банковскими рисками, Правление Банка.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией (положение от 03.12.2015 г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями).

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно Положению Банка России от 26.07.2017 г. №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного

фондирования) («Базель III»)» Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией, Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение значения основного капитала Банка к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску.

Норматив финансового рычага Банка, а также составляющие по его расчету приведены в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» банковской форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/account2020/>.

Динамика норматива финансового рычага:

	на 31.12.2020	на 30.09.2020	на 30.06.2020	на 31.03.2020	на 31.12.2019
Основной капитал, тыс.руб.	1 443 262	1 440 187	1 437 421	1 432 806	1 415 908
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	16 898 875	16 926 766	15 421 770	14 733 806	15 079 538
Норматив финансового рычага Банка, Н1.4, %	8,541	8,508	9,321	9,745	9,390

Значение норматива финансового рычага по Базелю III по состоянию на 31.12.2020 г. составляет 8,541. Отклонение с началом года вызвано увеличением суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 31.12.2020 г.

	на 31.12.2020	на 30.09.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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)	17 003 170	17 060 374
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	16 898 875	16 926 766

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются в основном различным учетом в методиках расчета показателей прироста стоимости основных средств при переоценке; обязательными резервы кредитных организаций,

депонированные в Банке России; корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Норматив финансового рычага с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 31.12.2020 г.

	на 31.12.2020	на 30.09.2020
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	8,820	8,782

Норматив рассчитан при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров Банка.

В целях повышения уровня корпоративного управления, организации эффективной деятельности, а также создания эффективного механизма контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, между членами Совета директоров распределены соответствующие полномочия. Вопросы определения кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), а также политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, а именно: рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию рисков было поручено члену Совета директоров Зыковой И.Е. (Протокол от 22.06.2020 г. №01).

Специальный орган в Совете директоров Банка (Комитет по вознаграждениям), к компетенции которого относилось бы рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался. Вопросы организации системы оплаты труда, выплат рассматривались на текущих заседаниях Совета директоров. По решению общего Собрания акционеров вознаграждения членам Совета директоров за их деятельность в 2020 г. не выплачивались.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка оплаты труда в Банке не проводилась, так как не является обязательной.

Описание сферы применения системы оплаты труда

Принятая в Банке система оплаты труда и мотивации применяется для всех подразделений Банка, включая филиал и представительство, а также всех сотрудников Банка, вне зависимости от региона.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Категории работников	Численность, чел
Председатель Правления Банка	1
Правление	5
Вице-президент Банка	1

Категории работников	Численность, чел
Начальник Управления активных продаж	1
Начальник Управления безопасности	1
Финансовый директор	1
Директор по развитию корпоративного бизнеса в г. Кирове и Кировской области	1
Начальник Отдела кредитования корпоративных клиентов	1
Начальник Отдела организации кредитования розничных клиентов	1
Начальник Управления по работе на финансовых и фондовых рынках	1
Начальник Отдела по работе на финансовых и фондовых рынках	1
Начальник Отдела конверсионных операций	1
Ведущий экономист Отдела по работе на финансовых и фондовых рынках	1
Руководитель Центра кредитных решений	1
Заместитель Начальника управления безопасности	1
Заместитель начальника Финансового управления	1
Заместитель руководителя Центра кредитных решений	1
Специалист Центра кредитных решений	9
Всего	30

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда и мотивации в Банке разработана для повышения заинтересованности работников в улучшении индивидуальной и коллективной работы, направленной на достижение стратегических и тактических планов Банка, предусматривает справедливое материальное и моральное поощрение сотрудников, учитывая личный вклад каждого сотрудника, направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Новая редакция положения о системе оплаты труда и мотивации в Банке утверждена Советом директоров (Протокол от 24.12.2020 г. № 15).

Положение определяет формы оплаты труда, виды выплат, порядок определения размеров должностных окладов, расчет размера и порядок выплаты постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей вознаграждений работникам, а также регламентирует порядок выплаты дополнительных материальных вознаграждений и предоставления моральных поощрений.

Положение направлено на решение следующих задач:

- соблюдение интересов сотрудников и Банка в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- совершенствование системы стимулирования сотрудников;
- формирование и поддержание на высоком уровне корпоративного духа сотрудников;
- признание Банком ценности сотрудника как личности;
- содействие формированию духа сплоченной команды.

К фиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- должностной оклад;
- выплата, связанная с районным регулированием.

К нефиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- ежемесячная премия за выполнения плановых показателей Банка;
- выплаты, учитывающие все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности;
- выплаты, учитывающие специфику труда.

Должностной оклад является выплатой работникам за время исполнения ими трудовой функций в нормальных условиях труда. Должностной оклад устанавливается в соответствии с применяемой системой установления должностных окладов, которая предусматривает установление единых принципов зависимости величины должностного оклада от содержания труда, количества, сложности выполняемых функций, особенностей подразделений, их доходности, а также квалификации работника.

Выплата, связанная с районным регулированием. Выплачивается работникам подразделений Банка, расположенным в местностях, где в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо решениями органов законодательной или исполнительной власти

соответствующего субъекта Российской Федерации введены районные коэффициенты к заработной плате.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций. По отдельным категориям должностей, предусмотрены мотивационные выплаты по результатам выполнения индивидуальных показателей эффективности деятельности.

Выплаты, учитывающие принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

В Банке определены 3 уровня рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате действий работников:

- уровень риска – 1 (высокий уровень);
- уровень риска – 2 (средний уровень);
- уровень риска – 3 (низкий уровень).

К 1 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- члены Правления Банка.

Ко 2 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- постоянные члены функционирующих на постоянной основе комитетов и комиссий, уполномоченных принимать решения о совершении сделок, влекущих для банка риски, обладающие решающим голосом (большой кредитный комитет, кредитный комитет, малый кредитный комитет, малый кредитный комитет по розничному бизнесу, кредитный центр, комитет по управлению активами и пассивами). За исключением временно приглашенных членов, назначенных на период отсутствия постоянного члена (временная нетрудоспособность, отпуск и т.п.) указанных выше комитетов и комиссий.

К 3 уровню риска относятся следующие категории сотрудников:

- Начальник Управления по работе на финансовых и фондовых рынках;
- Начальник Отдела по работе на финансовых и фондовых рынках;
- Начальник Отдела конверсионных операций.

Система оплаты труда работников, принимающих риски

KPI – ключевой показатель эффективности – показатель, с помощью которого оценивается уровень результативности и эффективности деятельности сотрудников, учитывающий принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

Для каждого уровня предусмотрен общий KPI-показатель, а также индивидуальные KPI-показатели по каждой группе рисков.

В случае, если сотрудник относится к нескольким категориям рисков расчет отсроченного вознаграждения производится по высшей категории.

Общий KPI-показатель - Выполнение годового плана по чистому финансовому результату, где:

«Чистый финансовый результат» - балансовая прибыль банка, которая остается в распоряжении акционеров, после уплаты всех налогов, сборов, отчислений и других обязательств перед бюджетом.

Общая сумма размера нефиксированной части оплаты труда в части стимулирующих выплат не может превышать 85% чистого финансового результата и распределяется между работниками, принимающими риски по доле размера стимулирующей выплаты, рассчитанной на основании ключевых показателей.

В случае недостижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение не выплачивается. В случае достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение рассчитывается с учетом долей по каждому индивидуальному показателю.

Работники 1 уровня рисков:

Председатель Правления Банка

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием	60
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI) - отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	40

Члены Правления Банка

Зарботная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием	20
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI) 1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада	80
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей в течение 12 месяцев после отчетного года. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	10
		90

Работники 2 уровня рисков:

Зарботная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	30
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI) 1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	70
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	17
		83

Работники 3 уровня рисков:

Зарботная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	40

Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI)	60
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания период начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	26,7
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	73,3

Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года

Система оплаты труда и мотивации в Банке пересматривалась и утверждалась Советом директоров Банка 16.07.2020 г. (протокол Совета директоров 16.07.2020 г. №03) и 24.12.2020 г. (протокол Совета директоров от 24.12.2020 г. №15) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Система оплаты труда для работников ниже перечисленных подразделений, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок:

- Руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и т.п.);
- Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками (отдел управления банковскими рисками и т.п.);
- Руководители подразделений, осуществляющих финансовый мониторинг (отдел финансового мониторинга и т.п.).

Для указанных работников применяется общая система оплаты труда, независимая от выполнения KPI:

Заработная плата = должностной оклад + ежемесячная премия в размере 40% от оклада.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Базовый размер премии составляет 40% от должностного оклада.

Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, результаты выполнения трудовых функций руководителя отдела по управлению банковскими рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, руководителя отдела финансового мониторинга в соответствии с Указанием Банка России №4662-У и Инструкции №154-И) отражаются в Листе оценки и оцениваются по следующим критериям:

- своевременность выполнения поручений и представления отчетов органам управления Банка;
- качество работы – выполнение плана деятельности подразделения за соответствующий период и задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка;
- нарушение трудовой дисциплины из общей суммы баллов вычитается 5 баллов;
- наличие претензий надзорных органов к работе подразделения и/или наличие в соответствующем периоде штрафов за нарушение в области деятельности вышеуказанных подразделений, наложенных на Банк в результате действий и/или бездействий данного подразделения, из общей суммы баллов вычитается 5 баллов.

Для оценки по первым двум критериям используются оценки:

- отлично (постоянно, в полном объеме);
- хорошо (в основном, почти в полном объеме);
- удовлетворительно (иногда, не в полном объеме);
- неудовлетворительно (никогда, не исполняются).

При этом каждой оценке соответствует определенное количество баллов. Третий и четвертый критерии – являются «штрафными».

Критерии	Макс. Балл	Оценка в баллах			
		Неуд.	Уд.	Хорошо	Отлично
Своевременность выполнения поручений и представления отчетов органам управления Банка	80	0	15	25	50
Качество работы – выполнение плана деятельности подразделения за соответствующий период и задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка	20	0	15	25	50
Нарушение трудовой дисциплины	За каждую претензию и/или нарушение трудовой дисциплины из общей суммы баллов вычитается 5 баллов				
Наличие претензий надзорных органов к работе подразделения и/или наличие в соответствующем периоде штрафов за нарушение в области деятельности подразделения, наложенных на Банк в результате действий и/или бездействий данного подразделения					

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

Учет рисков при определении системы оплаты труда, определение размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения, производит Финансовое управление Банка. Финансовое управление производит расчет KPI и предоставляет информацию Совету директоров для принятия решения о размере выплат нефиксированной (отложенной) части оплаты труда каждому сотруднику, принимающему риски. Расчет и планирование показателей рисков достигается ведением в Банке автоматизированного управленческого учета по подразделениям и видам деятельности Банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

В Банке разработаны следующие соотношения результатов работы с размером выплат по перечням должностей:

- для всех должностей, относящихся к 1 уровню риска, общим KPI-показателем является выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 85%. Индивидуальные KPI-показатели:

Председатель Правления Банка:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%
Сокращение неоперационных расходов банка	15%	Выполнение годового плана по неоперационным расходам банка
Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России	15%	Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России
Сокращение просроченной задолженности банка	25%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 30%
Реализация утвержденной стратегии и плана развития Банка на отчетный период	25%	Реализация утвержденной стратегии и плана развития Банка

Члены Правления Банка:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат банка	10%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 85%
Объем кредитного портфеля	12%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля физических и юридических лиц
Эффективная процентная ставка	12%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке кредитования корпоративных клиентов и физических лиц
Объем и стоимость привлеченных ресурсов	5%	Выполнение годового плана по объему и стоимости привлеченных ресурсов
Комиссионные доходы	5%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам
Сокращение неоперационных расходов банка	3%	Выполнение годового плана по неоперационным расходам банка
Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России	3%	Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России
Сокращение просроченной задолженности банка	50%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 30%

Перечень должностей, относящихся к 2 уровню риска с указанием KPI

- для всех должностей, относящихся ко 2 уровню риска, общим KPI-показателем является выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 75%.

Индивидуальные KPI-показатели:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 75%
Объем кредитного портфеля	10%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля корпоративных клиентов банка
Эффективная процентная ставка	10%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке
Объем и стоимость привлеченных ресурсов	10%	Выполнение годового плана по объему и стоимости привлеченных ресурсов
Сокращение просроченной задолженности по корпоративным и розничным клиентам банка	50%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных и розничных клиентов, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 20%

Перечень должностей, относящихся к 3 уровню риска с указанием KPI:

- для всех должностей, относящихся к 3 уровню риска, общим KPI-показателем является: выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 70%.

Индивидуальные KPI-показатели:

Должность	Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Начальник Отдела конверсионных операций	Финансовый результат банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%
	Финансовый результат по валютно-обменным операциям	80%	Повышение финансового результата по валютно-обменным операциям над установленными пороговыми значениями

Должность	Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Начальник Отдела по работе на финансовых и фондовых рынках	Доходность операций по портфелю ценных бумаг	80%	Не ниже плановой
	Финансовый результат банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%
Начальник Управления по работе на финансовых и фондовых рынках	Финансовый результат банка	40%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату банка не менее чем на 70%
	Размер доходов, полученных от управления валютной позицией	30%	Превышение объема доходов, полученных от управления валютной позицией в сравнении с предыдущим отчетным периодом
	Доходность операций по портфелю ценных бумаг	30%	Не ниже плановой

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Выплата нефиксированной части производится по следующей схеме:

- 1 часть выплаты производится в течение 12 месяцев после отчетного периода и составляет не более 50% от общего размера выплаты конкретному сотруднику;
- 2 часть выплаты производится через 3 года после отчетного периода в срок до 01 марта четвертого года, следующего за отчетным и составляет не менее 50% от общего размера выплаты конкретному сотруднику.

Выплата нефиксированной части оплаты труда не производится в случае приостановления или ограничения какого-либо вида деятельности Банка по решению Банка России.

Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, относящимся к 1 уровню рисков, не производится при ухудшении показателей оценки состояния капитала, активов, доходности, ликвидности до уровня «сомнительное» по оценке Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России «Об оценке экономического положения Банков». В случае улучшения показателей и снятия уровня «сомнительное» по оценке Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России «Об оценке экономического положения Банков» выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, относящимся к 1 уровню рисков, производится.

Сотрудники, допустившие нарушения и (или) имеющие недостатки в работе, могут быть лишены нефиксированной части оплаты труда полностью или частично в случае:

- нарушения требований законодательства, актов Банка России или действующих в Банке внутренних нормативных актов;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения своих должностных обязанностей;
- нарушения трудовой дисциплины, правил внутреннего распорядка, техники безопасности или охраны труда;
- невыполнение или нарушение сроков выполнения планов работ, решений коллегиальных исполнительных органов Банка, поручений и заданий руководства Банка;
- ошибок при выполнении работ (в т. ч. просрочки возврата предоставленного Банком кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом);
- действий (бездействий), наносящих Банку материальный ущерб или вред деловой репутации;
- несвоевременное представление отчетности и/или неудовлетворительное ее качество, не обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей;
- несоблюдение банковской, коммерческой и/или служебной тайны либо условий конфиденциальности;
- наличие обоснованной жалобы на работника со стороны клиента Банка.

Уменьшение размера выплат нефиксированной части оплаты труда и депремирование работников Банка за допущенные нарушения и (или) недостатки в работе производятся при принятии решения о премировании Советом Директоров Банка за отчетный период, в котором эти нарушения и (или) недостатки обнаружены.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

К видам выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда в Банке в 2020 г. относились только денежные средства, иных форм и инструментов установлено не было.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В течение 2020 г. производились выплаты 35 сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков, из них выплачена нефиксированная часть оплаты труда 20 сотрудникам, из них членов исполнительных органов 6 сотрудников.

Информация о размере вознаграждений

№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	26
2		Всего вознаграждений, из них:	24 758	20 835
3		денежные средства, всего, из них:	24 758	20 835
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	14
10		Всего вознаграждений, из них:	5 524	1 705
11		денежные средства, всего, из них:	5 524	1 705
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		30 282	22 540

В течение 2020 г. производились выплаты фиксированных вознаграждений 35 сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков, из них членов исполнительных органов 9 сотрудников.

Информация о фиксированных вознаграждениях

№	Получатели выплат	Гарантированны е выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количе ство работн иков	общая сумма, тыс. руб.	количе ство работн иков	общая сумма, тыс. руб.	количе ство работн иков	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	9	22 307	0	0	3	2 451	1 299
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	26	20 835	0	0	0	0	0

Суммы невыплаченных отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений в Банке отсутствуют.

Председатель Правления ПАО «Норвик Банк»

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

30.04.2021

