

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по состоянию на 01 января 2020 года (за 2019 год)**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала отражены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.01.2020, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, размещенных на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	4 191 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 191 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	4 191 000
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	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Резервный фонд»	27	209 550	«Резервный фонд»	3	209 550
3	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	5 392 290	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	4 706 874
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 706 934	прошлых лет	2.1	3 317 034
3.1.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	3 317 094

3.1.2	X	X	X	отчетного года	2.2	1 389 840
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	685 356	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	685 356
3.2.1	X	X	X	прошлых лет	X	3 014
3.2.2	X	X	X	отчетного года	X	682 342
4	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	104 599 047	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	27 000 000
4.2.1	субординированные займы	X	27 000 000	из них: субординированные кредиты	X	27 000 000
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	962 971	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	111 484	X	X	X
5.1.1	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
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	111 484	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка	9	111 484

				5.2 настоящей таблицы)		
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
7	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	288 339	X	X	X
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
8	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
9	«Инвестиции в дочерние и зависимые организации»	8	5 010	X	X	X
9.1	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	5 010	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	5 010

				организаций»		
10	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	579 374	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	507 447	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	507 447
11	«Прочие активы»	13	31 194	X	X	X
11.1	X	X	X	«Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего»	56	1 160
11.1.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	1 160	«просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней»	56.1	1 160
12	«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	89 273 759	X	X	0

Структура капитала Банка

Капитал	На 01.01.2020, тыс.руб.	На 01.01.2019, тыс.руб.
Базовый капитал	8 990 990	7 617 361
Основной капитал	8 990 990	7 617 361
Собственные средства (капитал)	37 182 633	35 370 381
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	24,2%	21,5%

Величина капитала Банка определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Объем базового и основного капитала равны, т.к. отсутствуют источники добавочного капитала. За 2019 год величина базового и основного капитала увеличилась за счет аудированной прибыли, полученной за 2018 год и за 7 месяцев 2019 года. Размер собственных средств (капитала) Банка увеличился за счет полученной в 2019 году прибыли.

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

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

Нормативы	На 01.01.2020, %	На 01.01.2019, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8,385%	8,242%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8,385%	8,242%
Норматив достаточности собственных средства (капитал) Н1.0	34,444%	37,885%

Расчет нормативов достаточности капитала Банка в 2019 году осуществлялся на основании требований Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»¹.

Снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка за 2019 год обусловлено, в том числе, увеличением рыночного риска, что связано с вступившим в силу с 24.03.2019 г. Указанием Банка России от 15.11.2018 г. № 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета собственных средств в переходных периодах, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») у Банка не имеется.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков. Основные принципы управления рисками и капиталом в Банке определены в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

Целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточного объема капитала для покрытия значимых рисков, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития (в том числе Планом финансового оздоровления (далее – ПФО)), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

Задачей управления капиталом являются выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и обеспечение финансовой устойчивости Банка.

В процессе бизнес-планирования Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала. В составе показателей склонности к риску Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

¹ С 01.01.2020 г. Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк осуществляет распределение (аллокацию) капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Банк ежеквартально проводит стресс-тестирования значимых рисков и оценивает их влияние на капитал и его достаточность, как в отдельности, так и агрегировано. Контроль объема капитала и соблюдения нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

Существенных изменений в части политик по управлению капиталом в течение 2019 года не было.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций, обеспечения успешной реализации стратегии развития (в том числе ПФО) Банка.

К задачам, которые Банк реализует для достижения указанной в Стратегии управления рисками и капиталом цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных;
- определение и оценка значимых для Банка рисков;
- формирование агрегированной оценки совокупного объема риска;
- контроль за объемами значимых рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски. К значимым видам рисков Банк относит:

- кредитный риск - вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;
- риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.
- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В отношении каждого из значимых рисков определяется методология оценки данного вида риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском.

В качестве методов оценки Банк использует нормативный подход, установленный требованиями Банка России.

В целях ограничения рисков Банк использует следующие основные методы:

- установление и контроль лимитов. Банк устанавливает лимиты и сигнальные значения по финансовым рискам и осуществляет их контроль;
- создание резервов на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка;
- прогнозирование и предупреждение рисков. В целях прогнозирования и предупреждения рисков Банк определяет склонность к риску, проводит стресс-тестирование значимых рисков, осуществляет анализ и при необходимости применяет меры по снижению рисков.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску. Склонность к риску определяется как совокупный максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе достижения установленных стратегических целей.

Склонность к риску определяется как система количественных и качественных показателей, к которым относятся показатели достаточности капитала, показатели качества портфеля, показатели ликвидности, аллокация капитала по видам риска, по направлениям деятельности в виде установленных лимитов уровня риска, прочие показатели.

Лимиты по направлениям деятельности и/или подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков устанавливаются на основании Стратегии развития Банка (в том числе ПФО) с учетом текущей структуры баланса.

Основные методы снижения рисков:

- осуществление операций с клиентами, отвечающими требованиям Банка, отказ от высоко рискованных операций (сделок), установление системы лимитов по контрагентам и операциям, поиск гарантов;
- диверсификация - распределение банковских операций, ответственности между участниками (в рамках полномочий), риска во времени;
- компенсация - стратегическое планирование деятельности (в том числе капитализации), создание системы резервов (резервирование), управление обеспечением по кредитным продуктам.

Основные принципы управления рисками и капиталом:

- Осведомленность. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.
- Управление деятельностью с учетом принимаемых рисков. Оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков.
- Вовлеченность высшего руководства. Совет директоров, Президент, Правление и коллегиальные органы Банка одобряют и/или утверждают внутренние нормативные документы, определяющие подходы к управлению рисками, устанавливают лимиты, на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, а также фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, принимают иные решения в части управления рисками и капиталом.
- Ограничение рисков. Банк ограничивает свои риски путем установления лимитов.
- Разделение функций. В Банке организованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры в соответствии с принципом «3-х линий защиты» разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков:

1-я линия защиты: управление уровнем риска в рамках установленных ограничений -

идентификации рисков, выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключении сделок, первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск, разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений, осуществление функций, связанных с принятием рисков при совершении операций и заключении сделок в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (склонность к риску, прочие лимиты, обязательные нормативы, иные ограничения), принятие иных рисков. К первой линии защиты относятся все бизнес-подразделения.

2-я линия защиты: независимая оценка и контроль рисков - идентификация и оценка значимости рисков, экспертиза в рамках своих компетенций в части идентификации рисков, возникающих при внедрении новых продуктов и/или выходе на новые рынки, разработка методологии управления и оценки рисков, оценка совокупного уровня рисков, прогнозирование уровня рисков, разработка системы ограничений уровня рисков, контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск, контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов, проведение процедур стресс-тестирования, разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения установленных ограничений по фактическим данным, формирование отчетности по рискам и доведение ее до органов управления и исполнительных органов Банка. Ко второй линии защиты относится Служба управления рисками.

3-я линия защиты: независимая оценка эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям - проведение оценки эффективности системы управления рисками и капиталом, в т.ч. проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, а также полноты применения указанных документов, информирование органов управления и исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в системе управления рисками и капиталом, контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом. К третьей линии защиты относятся Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

- Независимость Службы управления рисками Банка. Управление рисками в Банке осуществляет Служба управления рисками, которая подчинена Президенту Банка и независима от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам.

Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления (осуществляется Советом директоров и Правлением Банка) - управление совокупным риском Банка, определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление отдельными видами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Банка, определяется достаточность или необходимость увеличения капитала Банка;

- второй уровень управления (осуществляется Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом, Комитетом по работе с проблемными и непрофильными активами, Комитетом по управлению активами и пассивами и другими коллегиальными органами, определенными Правлением) - управление выделенными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа;

- третий уровень управления (осуществляется органами управления и структурными подразделениями Банка) - управление (оценка и контроль) выделенными группами рисков в Банке в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления, разработка предложений по изменению системы управления рисками и капиталом. К третьему уровню управления рисками относятся: Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и иные структурные подразделения и работники Банка.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом.

- Функции Общего собрания акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала;

- принимает решение о выплате дивидендов;
 - одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, определенных в Уставе Банка.
- Функции Совета директоров Банка:
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
 - утверждает порядок управления значимыми рисками Банка;
 - утверждает перечень и значения показателей склонности к риску;
 - утверждает сценарии стресс-тестирования рисков и капитала;
 - участвует в реализации ВПОДК;
 - рассматривает отчеты в рамках ВПОДК;
 - осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности в рамках ВПОДК;
 - не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своей компетенции;
 - утверждает план восстановления финансовой устойчивости;
 - одобряет сделки, в случаях, определенных в Уставе Банка;
 - рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Функции Комитета по аудиту Совета директоров:
- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка и подготовку предложений по их совершенствованию;
 - анализ и оценка исполнения стратегии в области управления рисками и внутреннего контроля.
- Функции Правления Банка:
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
 - формирует органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом;
 - организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
 - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
 - утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
 - рассматривает отчеты, формируемые в рамках ВПОДК, и при необходимости принимает меры в рамках своих полномочий;
 - осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью;
 - не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
 - оценивает соответствие содержания внутренних документов Банка, определяющих порядок управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - одобряет сделки в случаях, определенных Уставом Банка.
- Функции Президента Банка:
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
 - рассматривает результаты оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и организует принятие мер, в рамках полномочий Президента Банка, определенных документами Банка;
 - организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками и капиталом.

- **Функции Кредитного комитета Банка:**

- осуществляет управление кредитным риском;
- осуществляет разработку и реализацию Кредитной политики Банка;
- осуществляет контроль уровня кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка;
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;
- принимает решение о заключении (совершении) сделок с кредитным риском в рамках своих полномочий;
- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления кредитным риском;
- осуществляет контроль исполнения решений, принятых Кредитным комитетом;
- рассматривает факты неисполнения или ненадлежащего исполнения решений, принятых Кредитным комитетом.

- **Функции Малого кредитного комитета Банка:**

- осуществляет управление кредитным риском;
- контролирует уровни кредитных рисков, возникающих в процессе кредитования физических лиц;
- участвует в разработке и реализации кредитной политики Банка в части кредитования физических лиц;
- принимает решения о заключении (совершении) сделок с кредитным риском в рамках своих полномочий;
- устанавливает и/или пересматривает лимиты кредитного риска на клиентов, группы связанных клиентов;
- устанавливает требования к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению других обязательств, связанных с возникновением кредитного риска по сделкам;
- принимает решения об изменении условий кредитования и других операций, относящихся к компетенции Малого кредитного комитета;
- контролирует исполнение решений, принятых Малым кредитным комитетом;
- рассматривает факты нарушения решений, принятых Малым кредитным комитетом.

- **Функции Комитета по работе с проблемными и непрофильными активами Банка:**

- осуществляет контроль уровня рисков, возникающих в процессе деятельности Банка при работе с проблемными активами;
- вырабатывает решения и рекомендации по признанию проблемной задолженности безнадежной к взысканию;
- принимает решение о целесообразности и параметрах сделок по реализации прав требования Банка к должникам, по заключению мировых соглашений, соглашений об отступном и иных сделок, направленных на урегулирование проблемной задолженности, находящейся в компетенции Комитета;
- принимает решение о приобретении и отчуждении имущества, имущественных прав, полученных Банком в результате работы с проблемной задолженностью (в том числе при прекращении должником обязательств перед Банком).

- **Функции Комитета по управлению активами и пассивами Банка:**

- определяет структуру активов и пассивов Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного риска ликвидности, рыночного риска и рисков, входящих в его состав;
- осуществляет управление рыночным риском, процентным риском и риском ликвидности;
- формирует лимитную политику Банка в рамках своих полномочий;

- формирует процентную и тарифную политики Банка;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка рекомендации по утверждению процентных ставок по банковским продуктам;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка рекомендации по утверждению тарифов и комиссий Банка, индивидуальных тарифов на банковские операции для клиентов Банка;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка рекомендации по утверждению параметров новых финансовых инструментов и банковских продуктов;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка рекомендации по утверждению лимитов для филиалов Банка;
- утверждает персональные лимиты.
- одобряет сделки, превышающие утвержденные Комитетом лимиты;
- разрабатывает процедуры и формы контроля исполнения решений Комитета.
- осуществляет контроль выполнения решений Комитета структурными подразделениями и филиалами Банка.

– Функции Службы управления рисками Банка:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития (в том числе ПФО) Банка, требованиям и рекомендациям Банка России;
- организует процесс идентификации рисков Банка, принимает основное участие в процессах идентификации рисков, оказывает методологическую поддержку структурным подразделениям Банка в процессе идентификации рисков;
- формирует предложения по лимитам, показателям и значениям склонности к риску;
- проводит стресс-тестирование;
- устанавливает и контролирует сигнальные и лимитные значения по видам значимых рисков;
- оценивает и анализирует риски Банка, формирует предложения (заклучения) по управлению рисками для руководства и (или) уполномоченных сотрудников, структурных подразделений и (или) коллегиальных органов по управлению рисками Банка;
- формирует требования к организации систем управления рисками Банка, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы Банка, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками, моделям оценки рисков, отчетности;
- осуществляет контроль функционирования системы управления рисками Банка;
- обеспечивает исполнение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядков управления банковскими рисками различных категорий в пределах своей компетенции, выполняет анализ и оценку уровня рисков Банка, подготавливает соответствующую информацию для принятия решений органами управления Банка;
- подготавливает и предоставляет органам управления Банка предложения по предотвращению, либо снижению вероятности реализации банковских рисков и ограничению их влияния в случае реализации;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК для органов управления и исполнительных органов Банка;
- формирует с ежегодной периодичностью отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка и представляет указанный отчет на рассмотрение Правлению и утверждение Совету директоров;
- обеспечивает постоянный контроль использования и соблюдения установленных лимитов риска, подготавливает информацию о достижении установленных сигнальных значений и о несоблюдении установленных лимитов риска Банка и предоставляет указанную информацию на одобрение Правлению и рассмотрению Совету

директоров;

- представляет Кредитному комитету рекомендации по вопросам, касающимся установления лимитов кредитного риска и совершения Банком сделок, несущих кредитный риск;

- представляет Комитету по управлению активами и пассивами рекомендации по вопросам, касающимся принимаемого Банком рыночного риска и риска ликвидности.

– Функции Финансовой дирекции Банка:

- составляет и представляет на рассмотрение Правлению проект Плановой структуры капитала Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров, подготавливает и предоставляет Правлению Банка предложения по управлению капиталом Банка, в том числе потребности Банка в увеличении капитала;

- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных показателей склонности к риску, и целевых уровней риска Банка, а также в разрезе требований к капиталу;

- организует процесс управления капиталом Банка;

- осуществляет оценку и мониторинг достаточности капитала Банка и оценивает потребность в капитале на перспективу;

- осуществляет прогнозирование и контроль соблюдения нормативов ликвидности;

- осуществляет бюджетный контроль;

- выносит на Комитет по управлению активами и пассивами рекомендации по управлению ликвидностью.

– Функции Службы внутреннего аудита Банка:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;

- осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- 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, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;

- осуществляет проверку отдельных элементов системы управления рисками и капиталом в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;

- осуществляет постоянный анализ и оценку реализации ВПОДК в Банке, мониторинг выполнения установленных ВПОДК процедур контроля.

– Функции Службы внутреннего контроля Банка:

- осуществляет управление регуляторным риском;

- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;

- выявляет и оценивает регуляторный риск в процессе реализации процедур управления рисками и капиталом;

- выявляет конфликты интересов в деятельности Банка;

- осуществляет реализацию антикоррупционной политики.

– Функции прочих структурных подразделений и сотрудников Банка в рамках управления рисками и капиталом:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- своевременно информируют Службу управления рисками и Финансовую дирекцию обо всех планирующихся операциях и сделках, способных оказать существенное влияние на финансовый результат, структуру и достаточность капитала Банка;
- своевременно информируют Службу управления рисками, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита:
 - обо всех выявленных рисках и причинах их возникновения;
 - обо всех случаях достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
 - обо всех выявленных случаях нарушений законодательства, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и распоряжений органов управления Банка;
 - обо всех выявленных нарушениях, установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Для целей обеспечения устойчивого развития деятельности Банка, эффективного функционирования системы управления рисками осуществляются мероприятия по развитию риск-культуры, основными задачами которых являются:

- формирование у работников Банка понимания влияния рисков на деятельность Банка;
- развитие у работников Банка профессионального и ответственного отношения к выявлению, оценке и принятию рисков;
- формирование у работников Банка навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытое и активное обсуждение содержания, ценностей и принципов риск-культуры.

Формирование отчетности в рамках ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность включает следующие отчеты:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК представляется Совету директоров и Правлению Банка ежегодно;
- Отчет о результатах стресс-тестирования представляется Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально;
- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и об оценке достаточности капитала Банка предоставляются Совету директоров ежеквартально, Правлению - ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками не реже одного раза в месяц в рамках рассмотрения отчета ВПОДК Правлением Банка.

Совет директоров и Правление рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка в ходе разработки Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов структуре и размеру капитала.

Информация о достижении сигнальных значений и/или превышении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Совета директоров по мере выявления

указанных фактов. Служба управления рисками определяет причины (внешние или внутренние), вызвавшие данные нарушения, и выносит вопрос на ближайшее заседание Правления Банка. Правление Банка определяет ответственных должностных лиц, допустивших превышение сигнальных значений и/или установленных лимитов.

Правление Банка, в рамках организации процессов управления рисками и достаточностью капитала утверждает план действий и мероприятий, необходимые для устранения данных нарушений, а также срок реализации и ответственных за их реализацию должностных лиц. Ответственные должностные лица реализуют план мероприятий и не позднее установленного срока информируют Правление Банка о результатах проведенных мероприятий. Служба управления рисками по результатам проведенных мероприятий выполняет оценку контрольных показателей и информирует Правление и Совет Директоров Банка о результатах. Правление Банка анализирует произошедшие события и делает выводы об эффективности предпринятых мер. Информация о принятых мерах доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Стресс-тестирование проводится Банком с целью определения гипотетически возможного предельного размера уровня рисков. В целях стресс-тестирования в рамках ВПОДК Банк использует анализ чувствительности к изменению факторов риска.

Банк проводит стресс-тестирование в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано. Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесенного к перечню значимых. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев и проводится ежеквартально.

Банк регулярно проводит оценку рассматриваемых стресс-сценариев, а также качества используемых данных и допущений стресс-тестирования. Стресс-сценарии могут пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности не реже одного раза в год.

Результаты стресс-тестирования доводятся в составе отчетности в рамках ВПОДК до Совета директоров, Правления и Президента и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении склонности к риску Банка, при бизнес-планировании и при разработке плана восстановления финансовой устойчивости.

Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409813, раскрываемая в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2020 г., размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

Банк в 2019 году осуществлял расчет значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И). В течение 2019 года Банк соблюдал установленные Банком России значения обязательных нормативов.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия
-------	-------------------------	--	---

1	2			рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.01.2020
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	78 448 609	75 666 299	6 275 889
2	при применении стандартизированного подхода	78 448 609	75 666 299	6 275 889
3	при применении базового ПБР	0	0	0
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:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	20 070 143	24 071 035	1 605 611
21	при применении стандартизированного подхода	20 070 143	24 071 035	1 605 611
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	9 431 788	9 431 788	754 543
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	107 950 540	109 169 122	8 636 043
----	--	-------------	-------------	-----------

За четвертый квартал 2019 года итоговая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, снизилась на 1% за счет снижения рыночного риска на 16,7% в связи с приобретением ценных бумаг Банка России. Кредитный риск увеличился на 4% за счет выдач кредитов и предоставленных гарантий юридическим лицам.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения

Для определения стоимости ценных бумаг, обращающихся на российских фондовых биржах, основным источником информации является ПАО Московская Биржа.

Для определения стоимости ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг (в т. ч. еврооблигациям), основным источником информации является информационное агентство Bloomberg.

При наличии активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке, определяется как средневзвешенная цена, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке (в т.ч. еврооблигации), справедливая стоимость ценных бумаг определяется равной цене BVAL, рассчитываемой информационной системой Bloomberg, по состоянию на последнюю дату торгов ценными бумагами.

Справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе первичного размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в частности, не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в соответствии с законодательством Российской Федерации), до завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов, принимается равной стоимости их приобретения.

В случае отсутствия активного рынка для расчета справедливой стоимости ценной бумаги применяется методика оценки, использующая цены ценной бумаги, сопоставимой (аналогичной) с оцениваемой ценной бумагой.

При отсутствии исходных данных Банк для определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг применяет Затратный метод (метод стоимости чистых активов). Метод основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества.

При отсутствии исходных данных Банк для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг применяет Доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков). Метод дисконтирования денежных потоков основан на предположении, что стоимость инвестиций зависит от будущих выгод (например, от величины денежного потока будущих доходов или дивидендов), которые получит инвестор.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля не реже 1 раза в год.

Банк при расчете собственных средств (капитала) учитывает оценочное снижение справедливой стоимости финансовых инструментов (активов), а также производных финансовых инструментов, обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, путем корректировки величин остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах, относящихся к результатам переоценки указанных активов (финансовых инструментов) и включаемых в расчет финансового результата Банка.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	50 049 218	0	87 384 291	3 615 431
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	<i>кредитных организаций</i>	0	0	0	0
2.2	<i>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</i>	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 606 874	0	7 948 624	3 615 431
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	4 313 810	0	1 437 521	539 683
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	4 313 810	0	1 437 521	539 683
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 293 064	0	6 511 103	3 075 748
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	8 223 431	0	6 294 627	3 075 748
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	69 633	0	216 476	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 728 851	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	18 260 227	0	2 550 587	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 345 179	0	59 837 377	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	126 492	0	820 314	0
8	Основные средства	710 446	0	330 667	0
9	Прочие активы	0	0	13 167 871	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

На 01.01.2020 г. Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объекты недвижимого имущества.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 45 039 000 тыс. рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	74 381	153 280
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 028 383	1 903 668
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 028 383	1 903 668
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	484 205	486 188
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	67	83
4.3	физических лиц - нерезидентов	484 138	486 105

С начала года объем долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов увеличился более чем в 2 раза. Объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах уменьшился в 2 раза.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2020 г. корректировки справедливой стоимости не применялись.

Раздел IV. Кредитный риск

В соответствии с текущей Стратегией развития (в том числе ПФО) Банк идентифицирует и определяет кредитный риск как основной риск, которому подвержен Банк. Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, операции на межбанковском рынке.

Основной целью управления кредитным риском является осуществление Банком мер направленных на предотвращение и сокращение потенциальных убытков в случае реализации кредитного риска.

К таким мерам относятся:

- обеспечение постоянного мониторинга состояния портфелей, уровня просроченной задолженности, объема резервов, получение оперативных и объективных сведений о размере кредитного риска и доведения до руководства Банка указанной информации;
- определение системы показателей, характеризующих оценку уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование уровня кредитного риска и определение величины доформирования резервов на возможные потери по ссудной задолженности, их влияние на объем капитала и нормативы достаточности капитала;
- принятие своевременных мер по улучшению качества портфелей и снижению уровня кредитного риска, направленных на предотвращение достижения кредитным риском критически значимых для Банка размеров, угрожающим финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия кредитного риска;
- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между уровнем принимаемых Банком рисков и потенциальной доходностью сделок;
- выстраивание процессов оценки кредитного риска, андеррайтинга и мониторинга, направленных на улучшение качества кредитного портфеля;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных кредитов в кредитном портфеле Банка;
- стандартизация кредитной работы;
- соблюдение принципа «четыре глаза» («four eyes»), т.е. внутреннего контроля путем разделения обязанностей, перекрестной проверки, двойного контроля;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.

В целях управления кредитным риском Банк применяет следующие внутренние процедуры:

- разработка внутренних нормативных документов, определяющих полномочия и ответственность всех подразделений Банка и порядок их взаимодействия при предоставлении кредитов, с целью исключения нерегламентированных этапов кредитования;
- определение четких требований к системе оценки кредитного риска;
- наличие андеррайтинга (в том числе оценка кредитоспособности, деловой репутации клиента, условий сделки) и системы принятия решений о кредитовании клиента;
- установление системы лимитов;
- соблюдения установленных лимитов финансирования; последующий мониторинг кредитов (обеспечение, целевое использование, финансовое положение заемщика, оценка качества выполнения заемщиком условий кредитного соглашения и прочее);
- работа с проблемными активами;
- оценка кредитного риска в целом по Банку.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительного рассмотрения сделки: осуществляется оценка финансового положения заемщиков, оценка прогнозов движения денежных средств, качество и ликвидность обеспечения, составляется заключения о возможности открытия лимита, предоставлении кредита, гарантии и формируется профессиональное суждение об уровне возможных потерь.

Для покрытия возможных потерь от реализации кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Положения 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» и Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг факторов риска по кредитным требованиям с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, определения достаточности сформированных по ним резервов и своевременного проведения мероприятий по снижению и предотвращению риска.

При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход, определенный в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

Банк ограничивает кредитный риск с помощью системы лимитов. Лимиты устанавливаются в целом на объем кредитного риска, по направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, на показатели, характеризующие кредитный риск. Банк устанавливает лимиты кредитного риска для контрагентов, эмитентов и клиентов в целом и отдельно по видам операций в разрезе контрагентов.

В процессе управления риском концентрации в части кредитного риска Банк выделяет:

- концентрация требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- концентрация крупных кредитных рисков;
- концентрация задолженности по видам экономической деятельности;
- концентрация задолженности по географическим зонам.

В целях выявления и измерения риска концентрации в части кредитного риска Банк устанавливает систему показателей, соответствующих Стратегии развития Банка (в том числе Плана финансового оздоровления), характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций. Для каждого показателя в рамках показателей склонности к риску утверждаются лимитные и контрольные значения показателей риска концентрации.

В процессе управления и контроля кредитного риска Банка участвуют органы, подразделения и должностные лица, которые выполняют функции и задачи в рамках своих полномочий.

При кредитовании клиентов - юридических лиц Дирекция по работе с корпоративными клиентами осуществляет сбор документов для проведения оценки финансового положения заемщика. Кредитная дирекция осуществляет финансовый анализ контрагентов по сделке, оценку осуществления заемщиком реальной деятельности и готовит заключения о возможности установлении лимита кредитования, предоставлении кредита, выдачи банковской гарантии, реструктуризации ссудной задолженности и выносит его на рассмотрение Кредитным комитетом.

При кредитовании клиентов – физических лиц Дирекция по работе с розничными клиентами Банка осуществляет сбор документов для проведения оценки финансового положения заемщика, готовит заключения о возможности предоставления кредита, реструктуризации ссудной задолженности и выносит его на рассмотрение Кредитным комитетом / Малым кредитным комитетом.

Службы управления рисками Банка проводит / подтверждает финансовый анализ заемщиков / поручителей, готовит заключение на кредитные комитеты с указанием всех выявленных рисков и предложениями по их минимизации, в т.ч. по структурированию сделок, осуществляет классификацию и определение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляет регулярный мониторинг финансового положения заемщиков и формирует профессиональные суждения о классификации ссуд.

Кредитные комитеты Банка принимают решение о заключении (совершении) сделок с кредитным риском и утверждают лимиты кредитного риска в рамках своих полномочий. При необходимости, в том числе предусмотренной законодательством РФ, Правление и/или

Совет директоров и/или Общее собрание акционеров, в рамках своих полномочий, одобряют совершение сделок.

Дирекции по работе с проблемными и непрофильными активами проводит работу по взысканию просроченной ссудной задолженности, осуществляет сбор документов для проведения оценки финансового положения заемщиков / контрагентов в рамках работы с проблемной задолженностью, готовит заключения о возможности реализации имущества с отсрочкой платежа / реструктуризации / урегулирования проблемной задолженности заемщика / группы компаний, и выносит его на рассмотрение Комитета по работе с проблемными и непрофильными активами. Комитет по работе с проблемными и непрофильными активами принимает решение о целесообразности и параметрах сделок по реализации прав требования Банка к должникам, по заключению мировых соглашений, соглашений об отступном и иных сделок, направленных на урегулирование проблемной задолженности, принимает решение о приобретении и отчуждении имущества, имущественных прав, полученных Банком в результате работы с проблемной задолженностью, в том числе при прекращении должником обязательств перед Банком.

Служба управления рисками Банка формирует требования к организации систем управления кредитным риском, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы Банка, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления кредитным риском.

Служба внутреннего контроля Банк участвует в разработке внутренних документов Банка по управлению кредитным риском с целью контроля соответствия их содержания требованиям законодательства и наличия в них конфликта интересов, выявляет и оценивает регуляторный риск в процессе реализации процедур управления кредитным риском.

Служба внутреннего аудита Банка проводит оценку эффективности системы управления кредитным риском, включая проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения, осуществляет контроль принятых мер, обеспечивающих снижение уровня кредитного риска. информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления кредитным риском и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления кредитным риском, о необходимости внесения изменений в документы по управлению кредитным риском.

В процессе совершения операций (сделок) подразделения, ответственные за совершение сделки, действуют в рамках установленных на них лимитов. На ежедневной основе осуществляется контроль объема кредитного риска. Предварительный контроль лимитов кредитного риска, установленных на контрагентов, осуществляют подразделения, ответственные за совершение сделки, непосредственно перед совершением сделки, а также информации обо всех заключенных и планируемых сделках с контрагентом. Текущий контроль лимитов кредитного риска, установленных на контрагентов, осуществляется на этапе предоставления денежных средств. Последующий контроль лимитов кредитного риска, установленных на контрагентов, осуществляется на ежедневной основе.

Отчет о величине кредитного риска формируется ежедневно в целях информирования руководителя Службы управления рисками, руководителей и должностных лиц иных подразделений.

Отчетность о состоянии кредитного риска предоставляется в рамках ВПОДК Правлению – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально и включает:

- структуру кредитного риска;
- информацию о результатах классификации активов по категориям качества, размере расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- информацию о результатах оценки стоимости обеспечения;
- информацию о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (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;

- информацию об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

- информацию о величине остаточного риска;

- результаты стресс-тестирования.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску**

тыс. руб.

Но ме р	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), непросроченн ых и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	55 748 927	0	45 317 677	13 926 942	87 139 662
2	Долговые ценные бумаги	0	72 811	0	0	42 667	30 144
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	10 817 817	91 436	10 726 381
4	Итого	0	55 821 738	0	56 135 494	14 061 045	97 896 187

**Информация о ценных бумагах, права на которые
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка
России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях
формирования кредитными организациями резерва на возможные
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями»**

По состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 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**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных
-------	-------------------------	----------------------	--	-------------------------------------

		тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		резервов	
			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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	7 998 941	22,27	1 781 428	4,66	372 916	-17,61	-1 408 512
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 966 731	21,00	1 463 014	1,00	69 581	-20,00	-1 393 433
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в	0	0	0	0	0	0	0

	результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Реструктуризация ссуд в первую очередь обусловлена спецификой клиентов Банка, деятельность которых субсидируется и в значительной мере зависит от сроков выполнения государственных и международных контрактов, а также расчетов по ним.

Банк предоставляет ссуды заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам в других кредитных организациях, что обусловлено активно проводимой Банком работой по улучшению качества кредитного портфеля (привлекая хороших клиентов из других банков и предлагая более выгодные условия кредитования).

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	56 830 133
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)	6 363
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)	400 000
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	614 758
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)	55 821 738

За отчетный период объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, снизился на 1,8 %. Снижение обусловлено погашением просроченной задолженности

(п. 5 вышеуказанной таблицы) и заключением мирового соглашения с заемщиком - юридическим лицом (п. 3 вышеуказанной таблицы).

Банк признает просроченным активом весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Ссуда признается Банком реструктурированной, если на основании соглашений 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 (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и/или процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета) долга и/или процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам:

тыс. руб.

Наименование региона	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Российская Федерация		
- г. Москва	63 042 327	49 993 298
- Московская область	21 176 632	18 721 883
- Саратовская область	4 463 462	4 465 751
- г. Санкт-Петербург	4 036 490	5 041 073
- Пермский Край	3 165 000	1 165 517
- Ростовская область	2 006 705	2 072 255
- Владимирская область	698 818	696 194
- Воронежская область	562 000	352 726
- Республика Башкортостан	475 596	448 631
- Калужская область	260 000	260 393
- Прочие регионы	1 252 385	1 498 837
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	101 139 415	84 716 558
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(13 969 609)	(14 018 420)
Итого чистая ссудная задолженность	87 169 806	70 698 138
Чистые требования по получению процентных доходов	1 616 568	x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	36 166	x
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 822 540	x

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по видам экономической деятельности заемщиков:

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Ссуды кредитным организациям	21 182 351	9 093 390
Ссуды юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе:	79 011 707	74 681 089
Строительство и обслуживание дорог	18 356 206	18 356 436
Авиационно-космическая отрасль	14 779 072	13 961 904
Производство	13 792 914	9 095 700
Недвижимость и строительство	11 124 749	11 238 795
Торговля	10 690 994	11 346 915

Информационные технологии и телекоммуникации	3 232 526	3 425 143
Сфера услуг	3 129 263	3 197 096
Лизинг и прочие финансовые услуги	1 728 361	1 728 361
Прочее	2 177 622	2 330 739
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства:</i>	<i>15 399 780</i>	<i>30 792 746</i>
Ссуды физическим лицам	945 357	942 079
Итого ссуды	101 139 415	84 716 558
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(13 969 609)	(14 018 420)
Итого чистая ссудная задолженность	87 169 806	70 698 138
Чистые требования по получению процентных доходов	1 616 568	x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	<i>36 166</i>	<i>x</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 822 540	x

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	тыс. руб.	
Сроки, оставшиеся до погашения задолженности	на 01.01.2020	на 01.01.2019
До востребования и до 1 месяца	78 662 936	65 976 781
<i>в том числе просроченная задолженность юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц</i>	<i>56 937 222</i>	<i>56 831 699</i>
Свыше 1 месяца до 6 месяцев	5 014 133	918 115
Свыше 6 месяцев до 12 месяцев	2 363 225	7 935 490
Свыше 1 года	15 099 121	9 886 172
Итого	101 139 415	84 716 558
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(13 969 609)	(14 018 420)
Итого чистая ссудная задолженность	87 169 806	70 698 138
Требования по получению процентных доходов	10 067 492	x
<i>в том числе просроченные требования по получению процентных доходов юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц</i>	<i>9 910 431</i>	<i>x</i>
Сформированный резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	(8 450 924)	x
Чистые требования по получению процентных доходов	1 616 568	x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	<i>36 166</i>	<i>x</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 822 540	x

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2020:

	тыс. руб.					
Категория качества	I	II	III	IV	V	Итого
Кредитные организации:						
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	21 182 351	0	0	0	0	21 182 351

Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Чистые ссуды, предоставленные кредитным организациям	21 182 351	0	0	0	0	21 182 351

Юридические лица (кроме кредитных организаций):

Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	0	20 166 858	1 240 307	0	57 604 542	79 011 707
Резерв на возможные потери	0	(433 381)	(263 115)	0	(13 018 392)	(13 714 888)
Чистые ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	0	19 733 477	977 192	0	44 586 150	65 296 819

Физические лица:

Ссуды, предоставленные физическим лицам	31 933	185 996	2 729	27 394	697 305	945 357
Резерв на возможные потери	0	(1 781)	(433)	(6 956)	(245 551)	(254 721)
Чистые ссуды, предоставленные физическим лицам	31 933	184 215	2 296	20 438	451 754	690 636

Итого чистая ссудная задолженность

87 169 806

Чистые требования по получению процентных доходов

1 616 568

Корректировка

сформированного резерва

до суммы оценочного

резерва под ОКУ

36 166

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

88 822 540

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Категория качества	I	II	III	IV	V	Итого
--------------------	---	----	-----	----	---	-------

Кредитные организации:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 093 390	0	0	0	0	9 093 390
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 093 390	0	0	0	0	9 093 390

Юридические лица (кроме кредитных организаций):

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	971 230	14 410 718	829 382	0	58 469 759	74 681 089
Резерв на возможные	0	(351 635)	(171 335)	0	(13 239 405)	(13 762 375)

потери)
Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	971 230	14 059 083	658 047	0	45 230 354	60 918 714	
Физические лица:							
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 423	175 619	9 786	51 442	697 809	942 079	
Резерв на возможные потери	0	(1 683)	(1 816)	(9 333)	(243 213)	(256 045)	
Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 423	173 936	7 970	42 109	454 596	686 034	
Итого чистая ссудная задолженность						70 698 138	
Чистые требования по получению процентных доходов							x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>							x
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости							x

Информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц

Длительность просроченной задолженности	тыс. руб.	
	31.12.2019 г. (на 01.01.2020 г.)	31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.)
до 30 дней	1 262	1 155 922
от 31 до 90 дней	1 114 222	780 828
от 91 до 180 дней	6 362	681 343
свыше 180 дней	55 815 376	54 213 606
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	56 937 222	56 831 699

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	87 139 662	0	0	0	0	0	0

2	Долговые ценные бумаги	30 144	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	87 169 806	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	42 846 133	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствуют инструменты снижения кредитного риска, применяемых в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Величина кредитного риска определяется Банком в соответствии со стандартизированным подходом на основании требований главы 2 и приложения 2 к Инструкции Банка России №180-И.

В отчетном периоде Банк не применял рейтинги рейтинговых агентств в целях оценки кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 433 604	0	2 433 604	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	21 514 150	0	21 513 066	0	5 621 039	26,13%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	124 468	0	124 468	0	24 894	20,00%
6	Юридические лица	41 670 885	10 801 622	40 360 297	10 710 384	42 921 330	84,04%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 395 646	16 195	4 981 345	15 997	5 067 995	101,41%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	93 968	0	87 392	0	87 476	100,10%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 763 217	0	1 504 261	0	1 520 565	101,08%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	30 054 700	0	18 466 917	0	19 036 471	103,08%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	978 804	0	587 397	0	880 780	149,95%
13	Прочие	2 925 297	0	2 729 717	0	3 469 829	127,11%
14	Всего	106 954 739	10 817 817	92 788 464	10 726 381	78 630 379	75,96%

Объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за отчетный период увеличился на 6%. Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска снизился с 80,3% до 75,96% за счет снижения коэффициента концентрации (удельного веса) кредитного риска по портфелю кредитных требований (обязательств) кредитных организации (кроме банков развития).

**Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

тыс. руб.

№	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	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 433 604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 433 604
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	19 865 034	0	0	0	0	1 648 032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 513 066
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	124 468	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 468
6	Юридические лица	8 460 699	0	0	0	0	0	39 496 502	3 113 480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 070 681
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 997	0	0	0	0	0	4 435 893	445 396	1 445	1 947	71 885	0	0	0	0	0	0	24 779	4 997 342
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	86 554	838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87 392
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 341 223	163 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 504 261
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	16 386 169	1 177 049	0	0	903 699	0	0	0	0	0	0	0	18 466 917
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	714	1 731	584 952	0	0	0	0	0	0	0	587 397
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 249 494	0	0	0	1 480 223	0	0	0	0	0	0	0	2 729 717
14	Всего	10 910 300	19 989 502	0	0	0	0	64 643 867	4 899 801	2 159	3 678	3 040 759	0	0	0	0	0	0	24 779	103 514 845

За отчетный период основные изменения объема кредитных требований (обязательств): с коэффициентом риска 20% увеличился на 43% (на 5 969 833 тыс.руб.) за счет средств в кредитных организациях, с коэффициентом риска 150% увеличился на 67% (на 1 216 244 тыс.руб.).

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. По состоянию на 01.01.2020 г. на балансе Банка отсутствовали балансовые и внебалансовые требования (обязательства) по проведенным ранее сделкам секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности рисков Банка, характера и масштаба осуществляемых операций.

Управление рыночным риском состоит из управления процентным, фондовым, валютным и товарным рисками.

Для целей управления рыночным риском используются следующие инструменты:

- ограничение рыночного риска путем установления лимитов;
- распределение полномочий между участниками управления рыночным риском;
- ограничение полномочий;
- диверсификация портфеля;
- ежедневный контроль предельного уровня рыночного риска и соблюдения лимитов;
- стресс-тестирование.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком согласно Положению Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 180-И.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Управление рыночным риском в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. Подразделением, ответственным за операции, несущие рыночный риск, является Казначейство. Оценку и контроль рыночного риска осуществляет Служба управления рисками.

Отчетность о состоянии рыночного риска предоставляется в рамках ВПОДК Правлению – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально и включает:

- структуру рыночного риска;
- динамику рыночного риска и анализ изменений;
- объем и структуру портфеля ценных бумаг и анализ изменений;
- информацию о соблюдении лимитов и показателей склонности к риску;

- оценку VaR по портфелю ценных бумаг;
- оценку валютного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	20 070 143
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:	20 070 143

За 2019 год величина рыночного риска увеличилась в 2 раза при увеличении объема портфеля ценных бумаг на 20,8% (или +3 711 млн руб.), что связано с изменением регуляторных требований (вступлением в силу с 24.03.2019 г. Указания Банка России от 15.11.2018 г. № 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, процессам и системам.

Целью управления операционным риском является минимизация потерь, возникающих в деятельности Банка и спровоцированных внутренними и внешними факторами.

Оценка и контроль операционного риска Банка осуществляется Службой управления рисками.

Ответственными за операционный риск, являются все подразделения Банка. Руководители структурных подразделений несут ответственность за управление операционными рисками вверенных подразделений на основе контроля за деятельностью сотрудников подразделения, за организацию процесса исследования причин и обстоятельств инцидентов операционного риска, за разработку и реализацию мер, направленных на снижение операционного риска.

Все сотрудники Банка несут ответственность за своевременное информирование об инцидентах операционного риска и оказание содействия при исследовании причин и обстоятельств инцидентов операционного риска.

Банк на постоянной основе выявляет события операционного риска, классифицирует события операционного риска и фиксирует их в аналитической базе данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации.

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 возможность возникновения факторов операционного риска, развитие/совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения/согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, наличие эффективной системы внутреннего контроля.

В целях оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются на основании методики, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В качестве дополнительного метода оценки операционного риска Банк использует аналитический метод, который оценивает уровень операционного риска на основании аналитической базы данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации. Для этого Банк устанавливает лимиты индикаторов уровня операционного риска.

Отчетность о состоянии операционного риска предоставляется в рамках ВПОДК Правлению – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально и включает:

- величину операционного риска;
- существенные события и размер понесенных убытков;
- уровень операционного риска.

На 01.01.2020 г. минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, составляет 754 543 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Банк подвержен процентному риску в связи с проведением операций (сделок), чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки);
- риск изменения кривой доходности;
- риск несовпадения степени изменения процентных ставок;
- риск отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Управление процентным риском в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами, основными задачами и функциями которого является формирование процентной и тарифной политики Банка, мониторинг и анализ рыночных процентных ставок с целью принятия решений о необходимости изменения действующих процентных ставок, разработка процентных ставок по банковским продуктам, тарифов и комиссий, индивидуальных тарифов на банковские операции для клиентов.

Подразделением, ответственным за процентный риск, является Финансовая дирекция.

Оценку и контроль процентного риска осуществляет Служба управления рисками.

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) между активами и обязательствами, чувствительных к изменению уровня процентных ставок.

Банк осуществляет регулярно (не реже одного раза в квартал) стресс-тестирование с учетом различных сценариев изменения процентных ставок для оценки изменения чистого процентного дохода, влияния на финансовый результат и капитал Банка.

В целях контроля процентным риском устанавливается лимит на допустимый убыток при сдвиге процентных ставок.

При необходимости в целях снижения процентного риска Банк проводит корректирующие мероприятия, такие как:

- снижение или повышение ставок привлечения;

- снижение или повышение ставок кредитования;
- пересмотр целевой структуры баланса и пр.

Отчетность о состоянии процентного риска предоставляется в рамках ВПОДК Правлению – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально и включает:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- мнения аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- базовый уровень доходности по вкладам физических лиц;
- информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- структуру активов и обязательств, чувствительных к изменению уровня процентных ставок и ГЭП-анализ;
- оценку процентного риска;
- результаты стресс-тестирования.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют*, при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
совокупный ГЭП, в т.ч.:	-2 091 870	2 437 015	-637 263	-1 074 226
<i>в рублях</i>	2 110 507	2 487 616	-564 373	-969 722
+ 200 базисных пунктов, в т.ч.:	-40 092,78	40 615,29	-7 965,79	-5 371,13
<i>в рублях</i>	40 449,98	41 458,61	-7 054,66	-4 848,61
-200 базисных пунктов, в т.ч.:	40 092,78	-40 615,29	7 965,79	5 371,13
<i>в рублях</i>	-40 449,98	-41 458,61	7 054,66	4 848,61

** В случае если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.*

Снижение чистых процентных доходов при изменении процентных ставок на горизонте один год составит 0,03% от собственных средств (капитала) Банка, что является несущественным.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности затрагивает всю систему управления Банка, его активы и обязательства, все его основные направления деятельности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения;
- непрогнозируемое увеличение исходящих платежей и/или уменьшение объема входящих платежей на счетах клиентов;

- реализация кредитного риска (дефолт актива);
- реализация рыночного риска (невозможность продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене);
- снижение / потеря ликвидности финансовых инструментов Банка;
- реализация операционного риска (ошибки в процессах и операционные сбои в процессах);
- необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством РФ;
- значительная концентрация на одного заемщика / вкладчика / эмитента;
- срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
- существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами, в функции которого входит рассмотрение вопросов о состоянии ликвидности Банка и выработка решений по оперативному управлению активами и пассивами с целью минимизации риска ликвидности.

Подразделением, ответственным за риск ликвидности, является Финансовая дирекция, к задачам которого относится обеспечение рублевой и валютной ликвидности Банка, привлечение и размещение ресурсов на финансовых и денежных рынках, в том числе формирование и управление портфелем ценных бумаг Банка.

Оценку и контроль риска ликвидности осуществляет Служба управления рисками.

В Банке реализован принцип распределения полномочий между различными уровнями управления Банка при принятии решений о проведении операций, подверженных риску ликвидности:

- подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка (Дирекция по работе с корпоративными клиентами, Кредитная дирекция, Дирекция по работе с розничными клиентами, Казначейство);
- подразделения, осуществляющие анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности, расчет размера и контроль соблюдения предельно допустимых значений показателей ликвидности, формирование управленческой отчетности по управлению ликвидностью и аналитических материалов, направленных на принятие решений по минимизации риска ликвидности (Финансовая дирекция, Служба управления рисками);
- подразделения, осуществляющие учет операций, влияющих на состояние ликвидности Банка (Дирекция бухгалтерского учета и отчетности).

Основные принципы управления ликвидностью:

- управление риском ликвидности осуществляется централизованно, в рамках системного подхода к управлению активами и пассивами, в едином комплексе с управлением валютным, процентным, рыночным и другими рисками;
- управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, учитывается при расчете риска ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк обеспечивает достаточность средств на корреспондентских счетах в Банке России, других кредитных организациях и в кассе для гарантированного проведения расчетов и предоставления денежных средств для совершения новых активных операций и/или пролонгации задолженности по уже совершенным активным операциям в рамках утвержденных лимитов;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;

- в рамках установленных ограничений по риску ликвидности в соответствии с Показателями склонности к риску Банк стремится занять оптимальную позицию по соотношению уровня потенциального дохода к величине риска ликвидности;

- при принятии решений Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- в чрезвычайных ситуациях (в случае возникновения кризиса ликвидности) Банк руководствуется Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Для целей управления риском ликвидности используются следующие методы и инструменты:

- оперативное управление резервами ликвидности;
- перераспределение ресурсов и пересмотр процентных ставок;
- формирование необходимого буфера ликвидности;
- установление лимитов риска ликвидности;
- ежедневный контроль предельного риска ликвидности и соблюдения лимитов;
- стресс-тестирование.

При стресс-тестировании риска ликвидности определяется влияние оттока клиентских средств на нормативы ликвидности и потери Банка при продаже ликвидных активов (дисконт), необходимые для корректировки показателей риска ликвидности до приемлемых значений, и оценивается влияние на нормативы достаточности капитала. Выбор сценария осуществляется на основании оценок макроэкономических показателей за предыдущий квартал. Результаты стресс-тестирования учитываются при определении объема экономического капитала и его достаточности.

Банк может использовать активы, имеющие котировки активного рынка, для привлечения денежных средств путем продажи актива или передачи его в качестве обеспечения по сделке.

План мероприятий по минимизации риска ликвидности при наступлении нестандартных и /или чрезвычайных (кризисных) ситуаций включает:

- продажу части ликвидных активов;
- проведение работы с клиентами и контрагентами по реструктуризации депозитов из краткосрочных в долгосрочные;
- проведение работы с заемщиками, имеющими перед Банком существенный объем ссудной задолженности, направленной на поиск возможности сокращения сроков (досрочного погашения) существующей ссудной задолженности;
- выпуск собственных векселей и их реализация среди клиентов с крупными остатками на расчетных счетах;
- привлечение межбанковских кредитов, в т.ч. получение овердрафта;
- расширение перечня контрагентов и объемов по установлению лимитов привлечения ликвидности Банк;
- приостановление активных операций, влекущих снижение ликвидности до момента восстановления приемлемого уровня ликвидности;
- привлечение новых депозитов, в том числе крупных, в том числе под залог имеющихся активов Банка;
- снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и / или их перенос на другие, более поздние, временные периоды;
- привлечение субординированных депозитов; получение помощи от акционеров.

Оценка риска ликвидности осуществляется на регулярной основе Комитетом по управлению активами и пассивами на основе управленческих отчетов (прогноз запаса ликвидности, прогноз обязательных нормативов, анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, прогноз потока денежных средств), подготавливаемых Финансовой дирекцией.

Отчетность о состоянии риска ликвидности предоставляется в рамках ВПОДК Правлению – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально и включает:

- динамику и анализ нормативов ликвидности;
- анализ структуры активов и пассивов;
- структуру и динамику привлеченных средств;
- оценку состояния ликвидности;
- результаты стресс-тестирования.

Процедуры контроля за риском ликвидности реализуются через систему контроля и мониторинга за значениями нормативов ликвидности, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль значений нормативов, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2 584 853	2 584 853	2 584 853	2 584 853	2 584 853	2 584 853	2 584 853	2 584 853	2 584 853	2 584 853
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 513 373	21 513 373	21 513 373	21 513 373	21 513 373	21 513 373	21 513 373	21 513 373	21 513 373	21 513 373
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	148 520	148 520	21 026 557	21 026 557	21 026 615	24 649 633	26 405 036	27 191 142	28 670 096	47 253 013
3.1. II категории качества	0	0	0	0	58	3 621 516	5 375 046	6 159 331	7 636 443	25 988 890
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	24 246 746	24 246 746	45 124 783	45 124 783	45 124 841	48 747 859	50 503 262	51 289 368	52 768 322	71 351 239
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	3 589 479	3 613 147	14 063 563	26 271 836	26 457 425	27 574 479	29 769 003	31 769 153	33 131 965	109 649 935
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	2 704 376	2 728 044	2 811 793	2 948 712	3 077 759	4 026 009	6 130 948	8 040 507	9 312 727	9 315 470
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	253 488	253 769	262 395	278 762	284 206	345 751	400 481	460 016	487 495	487 495
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

нерезидентами										
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	83 938	84 808	85 781	92 898	94 988	108 737	113 826	119 149	125 517	435 725
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 673 417	3 697 955	14 149 344	26 364 734	26 552 413	27 683 216	29 882 829	31 888 302	33 257 482	110 085 660
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	500	171 159	626 209	626 209	10 817 817
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	20 573 329	20 548 791	30 975 439	18 760 049	18 572 428	21 064 143	20 449 274	18 774 857	18 884 631	-49 552 238
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x 100%	560,1	555,7	218,9	71,2	69,9	76,1	68,4	58,9	56,8	-45

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о величине норматива финансового рычага отражена в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Форма 0409813 раскрывается в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2020 г. и размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось с 7,9% до 7,74% за счет увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (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), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2020 не имеется.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

С 2016 года в Банке действует утвержденная Советом директоров Кадровая политика, которая наряду с Политикой в области оплаты труда, является одним из основополагающих документов в области организации оплаты труда работников Банка и эффективного управления кадрами.

Кадровая политика определяет систему управления персоналом, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала, содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами, устанавливает порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям и отдельным работникам Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков, квалификационные требования к указанным лицам, а также порядок утверждения фонда оплаты труда Банка.

Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей, укрепления своего имиджа как привлекательного работодателя, который обеспечивает равные права и возможности всем работникам, выступает гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи работникам.

В рамках реализации кадровой политики основные усилия Банка были сосредоточены на развитии профессиональных навыков, повышении квалификации персонала и совершенствовании организационной структуры, плановой оптимизации численности, создании условий для эффективного взаимодействия, возможностей для эффективного выполнения работы – повышение скорости принятия решения, упрощение процесса согласования.

Кадровая политика полностью отвечает стратегическим целям Банка:

- защите корпоративных интересов Банка;
- внедрению новых и совершенствованию имеющихся банковских технологий и инструментов;
- расширению предоставляемых клиентам услуг;
- повышению качества обслуживания клиентов.

Для достижения целей кадровой политики Банк активно осуществлял подбор высококвалифицированных менеджеров, имеющих значительный профессиональный опыт и положительную репутацию в банковском сообществе.

Одним из приоритетных направлений социальной политики Банка является забота о здоровье работников. В 2019 году в Банке продолжала реализовываться программа добровольного медицинского страхования (далее - ДМС) для работников Головного офиса. Банк применяет системный подход к обучению и повышению квалификации работников. В 2019 году работники Банка проходили обучение на тематических курсах и семинарах, принимали участие в конференциях.

Специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В Банке действует Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее Комитет) Совета директоров Банка, который является постоянно действующим специальным органом Совета директоров Банка, созданным для предварительного рассмотрения и подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующий на 01.01.2020 г. персональный состав Комитета определен решениями Совета директоров Банка от 24.10.2019 г. (Протокол № 23–10/2019–С) в составе: Председатель Комитета Харченко И.Н., члены Комитета Ельфимова Т.Л. и Овчинников М.А.

Задачи и компетенция Комитета определяются соответствующим Положением о Комитете, утвержденным решением Совета директоров от 19.12.2018 г. (Протокол № 19-12/2018-С), в соответствии с которым:

Основными задачами Комитета являются:

- 1) Разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников, в том числе, разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов.
- 2) Надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и иных программ мотивации.
- 3) Улучшение качества подготовки материалов для рассмотрения Советом директоров Банка вопросов, относящихся к компетенции Комитета.
- 4) Содействие Совету директоров Банка и Президенту Банка в привлечении и подготовке квалифицированных специалистов в области управления Банком, внутреннего аудита, управления рисками и создании необходимых стимулов для их успешной работы.
- 5) Обеспечение преемственности при смене лиц, входящих в состав исполнительных органов управления Банка.

Для решения основных задач на Комитет возлагается выполнение следующих функций:

- 1) Предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности (т.е. характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков), в том числе по вопросам:
 - а) утверждения (одобрения) документов, устанавливающих:
 - политику по вознаграждению членов Совета директоров Банка;
 - порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированной части оплаты труда) единоличного исполнительного органа

и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);

- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (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), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части оплаты труда);

b) принятия решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п.п. а) в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);

c) утверждения размера фонда оплаты труда Банка в т.ч. общего по Банку размера стимулирующих выплат (объемов нефиксированной части оплаты труда);

d) рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);

e) рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

f) осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

2) Надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения и о владении акциями Банка членами Совета директоров, а также членами коллегиального исполнительного органа и иными ключевыми руководящими работниками в годовом отчете и на корпоративном сайте Банка в сети Интернет.

3) Предварительная оценка (одобрение) кандидатов на должности членов исполнительных органов Банка, руководителя Службы внутреннего аудита.

4) Разработка общих условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.

5) Предварительное рассмотрение информации о совмещении членами исполнительных органов должностей в органах управления других организаций.

6) Одобрение Отчета «Результаты самооценки качества управления рисками Банка по показателю управления риском материальной мотивации персонала», представляемого сотрудником из числа руководства Банка, в должностные обязанности которого входит осуществление самооценки качества управления Банка.

7) Предварительная оценка работы исполнительных органов Банка при подведении итогов работы Банка за год.

8) Одобрение корректировок вознаграждения членов исполнительных органов и руководителей высшего звена (при необходимости).

9) По решению Совета директоров Банка на Комитет могут быть возложены иные функции.

В 2019 году всего было проведено 4 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям. На заседаниях рассматривались вопросы об одобрении отчетов о результатах самооценки качества управления рисками Банка по показателю «управление риском материальной мотивации персонала» (ПУ7), о предварительной оценке (одобрении) кандидатов на должности членов Правления Банка, и о предварительной оценке (одобрении) кандидатур на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

Вознаграждение членам Комитета за работу в Комитете в течение отчетного периода не выплачивалось.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

В соответствии с Политикой в области оплаты труда, Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

В течение отчетного периода членами Совета директоров рассматривались независимые оценки системы оплаты труда Банка России, при рассмотрении писем о классификации кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Кроме вышеизложенного, Совет директоров утверждал отчеты должностного лица, осуществляющего самооценку качества управления Банка, в т.ч. по показателю управления риском материальной мотивации персонала ПУ7.

Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам указанных выше оценок касались повышения балльных оценок отдельных вопросов, используемых для оценки показателя ПУ7, разработки и утверждения ключевых показателей эффективности (КПЭ) отдельных подразделений.

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка.

Система оплаты труда Банка определяется Политикой в области оплаты труда и Положением об оплате труда работников, а также Положением о премировании работников.

Внутренние документы, определяющие систему оплаты труда в Банке, содержат базовые принципы, основные элементы, участников системы оплаты труда, а также порядок организации системы оплаты труда и порядок осуществления стимулирующих выплат работникам Банка.

Система оплаты труда Банка (за исключением программы ДМС, которая реализуется только для работников Головного офиса), является унифицированной и применяется для всех регионов и бизнес-подразделений, Банка, включая филиалы (Байконурский, Космодром-Плесецк) и внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов. Представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет.

Корпоративная политика в области оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению бизнес-целей и стратегических целей Банка.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и нематериального стимулирования работников Банка способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;

- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижению запланированных результатов деятельности Банка.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

В целях кадровой политики и организации системы оплаты труда Банк выделяет следующих субъектов:

- члены Совета директоров Банка;
- руководители (члены исполнительных органов) Банка (Президент Банка и члены Правления Банка);
- иные должностные лица Банка, относящиеся к руководящему составу;
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (иные работники, принимающие риски);
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники Банка.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2020 г. составила 467 человека (на 01.01.2019 г.- 494 человек).

К работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, относятся следующие категории работников:

- члены исполнительных органов Банка (Президент и Правление Банка), в количестве 4 человека на 01.01.2020 г. (на 01.01.2019 г.- 3 человека);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в количестве 26 человек на 01.01.2020 г. (на 01.01.2019 г. - 25 человек).

Работник не может одновременно относиться к работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками. Работник относится к той категории, функции которой преобладают в выполняемых им должностных обязанностях. В целях раскрытия информации в годовой отчетности к работникам Банка, принимающим риски, относятся члены исполнительных органов Банка (Президент и члены Правления Банка), иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных

ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (члены Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по работе с проблемными и непрофильными активами, в полномочия которых в соответствии с внутренними документами Банка входит принятие решений о проведении сделок, иные работники в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»).

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.

Банк рассматривает систему оплаты труда работников как один из базовых элементов проактивной кадровой политики, направленной на поддержку реализации стратегических и бизнес-целей Банка.

Банк в обязательном порядке предоставляет своим работникам гарантии по оплате труда и компенсациям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Корпоративная политика оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению бизнес-целей и стратегических целей Банка.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и нематериального стимулирования работников Банка, способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижению запланированных результатов деятельности Банка.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Фонд оплаты труда работников Банка формируется на основании исследования рынка труда, с учетом принципов и требований, изложенных в Кадровой политике и Политике в области оплаты труда и состоит из следующих частей:

- фиксированная часть оплаты труда – оклады (месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, премии, не связанные с результатами деятельности, установленные трудовым договором;

- нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Размер фонда оплаты труда Банка, в том числе общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом:

- прогнозируемой численности персонала в целом по Банку с учетом региональной сети на конец планируемого года;

- показателей, характеризующих результаты деятельности Банка по итогам текущего года и ожидаемой прибыли/потерь в планируемом году;

- характера и масштаба совершаемых Банком операций;

- стоимости привлечения капитала (определяется стоимостью соответствующих источников фондирования);

- уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;

- принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в т.ч. отсрочки (рассрочки), предварительных корректировок нефиксированной части оплаты труда на основе ожидаемых показателей и последующих корректировок на основе фактических показателей деятельности, с учетом основных количественных и качественных показателей, определяемых внутренними документами Банка, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, корректировок на риски (при необходимости – по результатам стресс-тестирования);

- независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для указанных подразделений, установленных внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

Ключевые показатели для Банка в целом в области вознаграждения определяются выполнением показателей Плана финансового оздоровления Банка.

В Положении о премировании определены основные количественные и качественные ключевые показатели с учетом доходности:

Количественные показатели:

- планируемая рентабельность капитала;

- планируемая рентабельность активов;

- планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником.

Качественные показатели:

- стабильность доходов в целом по Банку, в том числе:

- по сравнению с предыдущими отчетными периодами;

- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка;

- стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершаемым подразделением или сотрудником.

Основные количественные и качественные ключевые показатели с учетом рисков приведены ниже.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

В соответствии с действующими редакциями Кадровой политики, Политики оплаты труда, Положения об оплате труда и Положения о премировании Совет директоров Банка

не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих кадровую политику и политику в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В частности, в Кадровой политике определены:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов) руководителей Банка (членов исполнительных органов);
- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- порядок определения размера, форм и начисления руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, иным работникам, принимающие риски компенсационных и стимулирующих выплат;
- квалификационные требования к руководителям Банка и иным работникам, принимающим риски, к руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля;
- фонд оплаты труда Банка;
- крупные вознаграждения и контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- другие требования нормативных актов Банка России.

Политика в области оплаты труда устанавливает базовые принципы и определяет основные элементы системы оплаты труда для работников Банка, основных участников, обеспечивающих управление системой оплаты труда (Совет директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Президент Банка, Правление Банка, Блок «HR», Блок «Финансы»). Кроме того, в политике реализованы обязательные требования нормативных актов Банка России в части определения целей оценки системы оплаты труда, полномочий Совета директоров и других органов и подразделений в рамках системы оплаты труда, раскрытия информации о системе оплаты труда и т.п.

Положение об оплате труда работников регламентирует порядок организации системы оплаты труда в Банке устанавливает единые и обязательные требования по осуществлению выплат денежных средств всем штатным работникам Банка.

Положение о премировании работников регламентирует порядок осуществления стимулирующих выплат работникам Банка, связанных с результатами труда (порядок поощрения работников Банка, включая филиалы).

В течение 2019 года изменения в действующую систему оплаты труда не вносились.

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.

В соответствии с Положением об оплате труда работников, размер оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от занимаемой должности и уровня ответственности, качества выполнения задач, возложенных на данных работников положениями о соответствующих подразделениях, а также их должностными инструкциями. Размер фиксированной части оплаты труда

работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений (совокупном заработке работника).

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Согласно Кадровой политике размер фонда оплаты труда Банка, в том числе общий размер нефиксированной части оплаты труда, определяется с учетом независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для указанных подразделений, установленных внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка (независимость обеспечивается невозможностью (запретом) перераспределения фонда оплаты труда указанных подразделений в пользу фонда оплаты труда иных подразделений/работников Банка.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и иными внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность указанных подразделений.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информация об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Значимыми рисками в течение 2019 года признавались кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации. Обзор значимых рисков, показатели, характеризующие величину соответствующих рисков и используемые для учета этих рисков, приведены в соответствующих разделах формы раскрытия Банком информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.

В соответствии с Кадровой политикой размер фонда оплаты труда Банка в т.ч. общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом: показателей, характеризующих результаты деятельности Банка по итогам текущего года и ожидаемой прибыли/потерь в планируемом году; характера и масштаба совершаемых Банком операций; стоимости привлечения капитала (определяется стоимостью соответствующих источников фондирования); уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий в соответствии внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

В соответствии с принципом соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру, и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, отраженном в Политике в области оплаты труда, Банк устанавливает взаимосвязь оплаты труда с финансовыми и другими показателями реализации Стратегии развития Банка в т.ч. Плана финансового

оздоровления Банка, показателями, отражающими характер и масштаб совершаемых Банком операций, а также уровень и сочетание принимаемых Банком рисков.

В Положении о премировании определены следующие основные количественные и качественные ключевые показатели для корректировки вознаграждений с учетом рисков:

Количественные показатели:

- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка;
- отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчетный год;
- оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенных подразделением или работником;
- объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Качественные показатели:

- независимые оценки финансовой устойчивости Банка;
- изменение конкурентной позиции Банка на рынке;
- нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
- нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
- корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение принципов профессиональной этики (кодексов поведения);
- качество выполнения работниками Банка задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Информацию о фактических значениях вышеуказанных показателей, а также об их изменениях, органы управления Банка получают при рассмотрении отчетов (информации) Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита, иных подразделений и ответственных лиц в рамках компетенции предусмотренной соответствующими внутренними документами.

Вместе с тем, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению Банка:

- на 2019 год конкретные количественные и качественные показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков по отдельным подразделениям и по работникам, принимающим риски, не устанавливались;
- в 2019 году решение о стимулирующих выплатах по итогам работы не принималось, в связи с чем, не было необходимости принятия решения об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда.

В 2019 году система оплаты труда не предусматривала отложенное вознаграждение (долгосрочное).

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера

выплат в случае низких показателей их работы), описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений (совокупного заработка работника) составляет нефиксированная часть оплаты труда.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труд):

- единовременные (разовые) премии;
- премии по итогам года, в т.ч. отложенная премия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски (часть годовой премии, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда (стимулирующих выплат) и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Основными условиями для выплаты и/или корректировки премий (вознаграждений) работникам Банка являются:

- выполнение в целом по Банку количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать принимаемые Банком риски, а также доходность деятельности Банка;
- наличие положительного финансового результата по итогам деятельности Банка;
- стимулирующие выплаты не приведут к получению негативного финансового результата по итогам деятельности Банка после планового завершения соответствующей операции/сделки.

В связи с тем, что в 2019 году, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению Банка решение о стимулирующих выплатах по итогам работы за отчетный период не принималось, необходимость корректировки размера выплат отсутствовала, не было необходимости принятия решения об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда. За отчетный период в структуре вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, доля фиксированной части оплаты труда составляла 100%.

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

Согласно Кадровой политике Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (работников, подразделений, Банка в целом), установленные в целях повышения мотивации работников Банка. При этом, выплаты компенсационного характера, связанные с результатами деятельности, в Банке не предусмотрены.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда):

- единовременные (разовые) премии;
- премии по итогам года, в том числе отложенная премия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски.

В Банке не применяется неденежная форма оплаты труда, в том числе в виде акций, финансовых инструментов или иных формах, чувствительная к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

В связи с тем, что текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов к членам исполнительных органов и к иным работникам, принимающим риски, не применяется сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

Банк не выплачивает работникам по окончании их трудовой деятельности долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) в виде пенсионного обеспечения, страхования жизни, медицинского страхования, премий при выходе на пенсию.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений
(без учета взносов на социальное обеспечение)

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	56
2		Всего вознаграждений, из них:	30 756	63 747
3		Денежные средства, всего, из них:	30 676	63 514
4		отсроченные(рассроченные)	0	0
5		Акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные(рассроченные)	0	0
7		Иные формы вознаграждений, всего, из них:	80	232
8		Отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	56
10		Всего вознаграждений, из них:	1 617	1 897
11		Денежные средства, всего, из них:	1 520	1 843
12		отсроченные(рассроченные)	0	0

13	Акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14	отсроченные(рассроченные)	0	0
15	Иные формы вознаграждений, всего, из них:	97	54
16	Отсроченные (рассроченные)	0	0
Итого вознаграждений		32 373	65 643

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

Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) приведена выше.

Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, отсроченных вознаграждений, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в течение отчетного периода не производилось, общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – 0 тыс. руб., выплаты акциями или финансовыми инструментами не осуществлялись.

В течение 2019 года работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было выплачено выходных пособий на сумму 15 503 тыс. рублей в количестве 20 пособий (за 2018 год было выплачено выходных пособий на сумму 3 903 тыс. рублей в количестве 2 пособий), выплат нефиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 2019 и 2018 гг. не производилось.

Общий размер выплат фиксированной части вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков с учетом изменения состава указанных работников в течение отчетного периода представлен в таблице:

тыс. руб.

Виды вознаграждений	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Члены исполнительных органов Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Краткосрочные вознаграждения работникам в т.ч.:				
<i>заработная плата и взносы на социальное обеспечение</i>	34 237	72 478	34 954	60 612
<i>оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни</i>	2 556	3 507	2 979	3 446
<i>участие в прибыли и премии*</i>	0	0	0	0
<i>льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)</i>	177	286	251	809
<i>прочее (материальная помощь, социально-бытовые расходы и т.п.)</i>	0	59	30	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Выходные пособия	5 924	9 579	3 603	300

Выплаты на основе акций	0	0	0	0
ИТОГО	40 161	82 057	38 557	60 912

**если они подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода.*

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (такие как пенсии, прочие выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) и прочие долгосрочные вознаграждения (включая отпуск за выслугу лет или творческий отпуск, выплаты к юбилею и другие выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отложенное вознаграждение (если эти виды вознаграждения не подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода)), не предусмотрены. В отчетном периоде в Банке отсутствовали и не применялись соглашения о выплатах на основе акций. Выплаты вознаграждений на основе долевых инструментов в течение 2019 года и предшествующего ему 2018 года не предусмотрены.

Президент

О.Г. Баранов

Исп.: Минаева М.А.
Тел.: +7 (495) 730-29-30 (доб. 4167)