



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

ИНФОРМАЦИЯ

о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

за 2019 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ» (далее – Информация о рисках и Банк, соответственно) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У¹.

В состав Информации о рисках включена существенная информация за 2019 год, которая может повлиять на экономические решения пользователей отчетности Банка.

В Информации о рисках Банком используется нумерация, наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

В Информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием № 4927-У².

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 31.12.2019 (за 2019 год) на 30.09.2019 (за 3-ий квартал 2019), на 30.06.2019 (за 1-е полугодие 2019) и на 31.12.2018 (за 2018 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы в данной Информации о рисках приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. В настоящем разделе АО «Банк ФИНАМ» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/annual-reports/2019>.

3. В таблице 1.1 Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 31.12.2019.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 180 000	X	X	X

¹ Указание Банка России от 7 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

² Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 180 000
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	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 837 788	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	41 007	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 700	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	30 700
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 435	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по 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	5 813 455	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	544 099	X	X	X
8.1	Отнесенная в базовый капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	408 889	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	408 889
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	(45 959)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
8.2	Отнесенная в дополнительный капитал нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	X	0
8.3	Нераспределенная прибыль(убыток) отчетного года, отнесенная в базовый капитал	X	(40 049)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	X	(45 959)
8.4	Нераспределенная прибыль (финансовый результат при переходе на МСФО-9)	X	163 517	X	X	X
8.5	Нераспределенная прибыль(убыток) отчетного года, отнесенная в базовый капитал	X		X	X	X
9	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенная в базовый капитал прошлых лет	X	11 742	X	X	X
10	Резервный фонд	27	53 203	Резервный фонд	3	53 203

4. По состоянию на 31.12.2019 Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

5. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления достаточностью капитала Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки достаточности капитала требованиям нормативных актов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению достаточностью капитала между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением достаточностью капитала - Управление оценки рисков, от подразделений,

- осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (инициирующих операции, сделки, несущие риск);
- принцип системности и комплексности предполагает использование системного подхода, включающего:
 - оценку достаточности капитала;
 - ограничение достаточности капитала;
 - контроль достаточности капитала.
 - принятие положительного решения о проведении банковских операций (заключении сделок), несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур;
 - наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень достаточности капитала, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
 - наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля достаточности капитала, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных об уровне достаточности капитала;
 - регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации об уровне достаточности капитала;
 - регулярный пересмотр системы управления достаточностью капитала и своевременное обновление документов по управлению достаточностью капитала с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала;
- методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объёма принятых Банком рисков;
- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему отчётности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П).

При определении объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объём имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Ктек)

равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски. При этом величина значимых рисков (объем требований к капиталу на покрытие значимых рисков) определяется следующим образом:

- величина кредитного риска, определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И³ для норматива Н1.0 (знаменатель формулы расчета норматива Н1.0 без учета величины рыночного риска и величины операционного риска);
- величина рыночного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 511-П⁴;
- величина операционного риска, рассчитывается как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России № 652-П⁵;
- величина риска ликвидности определяется как произведение коэффициента 12,5 и расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней;
- величина процентного риска определяется как произведение коэффициента 12,5 и разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) (числитель формулы расчета процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У⁶;
- объем требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в составе целевых уровней рисков в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совокупный объем капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объему принятых Банком значимых и потенциальных рисков;
- результаты процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала заключается в определении достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала на выделение как минимум необходимого буфера капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски. Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала, порядок определения которого

³ Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

⁴ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

⁵ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

⁶ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

описан выше, и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала признается приемлемым, если имеющийся буфер капитала превышает или равен необходимому буферу капитала. Имеющийся буфер капитала – величина превышения объема имеющегося капитала над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков, величина которых определяется количественными методами.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску (аппетит к риску) – это система показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков. Основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост). Также склонность к риску устанавливается на значения регулятивных нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и различные показатели, характеризующие значимые риски.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- к лимитам верхнего уровня относятся устанавливаемые Советом Директоров:
 - лимиты и сигнальные значения⁷ показателей склонности к риску;
 - целевой уровень капитала и целевая структура капитала, целевые уровни рисков, целевая структура рисков, целевые уровни достаточности капитала.
- к лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях управления достаточностью капитала и в целях контроля уровня рисков:
 - лимиты и сигнальные значения по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
 - лимиты и сигнальные значения, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
 - лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты.
- к лимитам третьего уровня относятся лимиты, устанавливаемые Кредитным и Инвестиционным комитетами Банка:
 - лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов) и иные лимиты в соответствии с компетенцией комитетов.

Контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску осуществляется Управлением оценки рисков на ежемесячной основе, за исключением соблюдения лимитов на величину обязательных нормативов и на величину внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), которые контролируются в ежедневном режиме.

Контроль соблюдения планового уровня капитала и плановой структуры капитала, целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Управлением оценки рисков по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям осуществляется Управлением оценки рисков. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала,

⁷ Сигнальное значение - показатель, свидетельствующий о высокой степени использования установленного лимита.

контроль осуществляется в ежедневном режиме. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску, лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям, а также в случае несоблюдения соотношения ИБуф \geq Буф (имеющийся буфер капитала больше или равен необходимому буферу капитала), информация об этом факте незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до сведения Совета директоров и Правления Банка с целью принятия решения о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации.

К возможным действиям относятся:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств;
- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

6. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

7. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк России обязывает банки выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (обязательные нормативы достаточности собственных средств) на уровне выше установленного минимального значения.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленной Указанием Банка России № 4927-У, опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/annual-reports/2019>.

В течение 2019 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались Банком с большим запасом до минимальных значений.

8. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31.12.2019 в составе источников собственных средств (капитала) Банка основной капитал составляет 100%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

9. Банк в 2019 году не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала).

10. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых

являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 31.12.2019 представлены в таблице ниже.

Тип контрагента	Страна	Требования к капиталу в отношении кредитного риска	Антициклическая надбавка
Организации	Россия	154 528	0%
	Ирландия	219 737	1%
	Люксембург	70 920	0%
	Бельгия	225	0%
	Соединенные штаты	2 319	0%
	Кипр	43 147	0%
Банки (в т.ч. кредитные организации)	Россия	853 780	0%
	Германия	42	0%
Физические лица	Россия	275 399	0%

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

1.1. 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)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - раздел 1 формы 0409813), которая опубликована на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/annual-reports/2019>

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а именно:

Норматив мгновенной ликвидности Н2 – отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

Норматив текущей ликвидности Н3 – отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 – отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 – максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 – отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 – отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 – отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 – отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения значений основных показателей деятельности Банка.

Наблюдается рост показателей Норматив достаточности базового капитала Н1.1 и Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 до 49,04% (на 5,94 процентных пункта) в связи с увеличением базового и основного капитала на 7,95%.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 уменьшился до 172,07% (на 32,83 процентных пункта) в связи с опережающим ростом обязательств по счетам до востребования, над ростом высоколиквидных активов. Минимально допустимое значение норматива Н2 – не ниже 15%, соответственно фактическое значение норматива Н2 на 01.01.2020 превышает минимально допустимое значение более чем в 11 раз.

Норматив текущей ликвидности Н3 уменьшился до 171,37% (на 24,53 процентных пункта) в связи с опережающим ростом обязательств по счетам до востребования и до 30 дней, над ростом ликвидных активов. Минимально допустимое значение норматива Н3 – не ниже 50%, соответственно фактическое значение норматива Н3 на 01.01.2020 превышает минимально допустимое значение более чем в 3 раза.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 уменьшился до 20,23% (на 36,37 процентных пункта) в основном в связи со снижением совокупной величины крупных кредитных рисков банка (более 5% от капитала). Максимально допустимое значение норматива Н7 – не выше 800%, соответственно до максимально допустимого значения норматива Н7 по состоянию на 01.01.2020 имеется более чем 39 кратный запас.

Информация о существенных изменениях значений показателей «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» и норматива финансового рычага (строки 13-14а раздела 1 формы 0409813) раскрыта в разделе XI настоящей Информации о рисках.

Остальные показатели, представленные в разделе 1 формы 0409813 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 01.01.2019. Таким образом, указанные изменения данных, представленных в разделе 1 формы 0409813 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

1.2. Информация о системе управления рисками

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ», которая утверждена Советом директоров Банка.

Основной целью системы управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня рисков и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка, обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;

- выделение и оценка значимых рисков и формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- контроль над уровнем значимых рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Стратегия управления рисками и капиталом также определяет:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления Банка, иными органами и подразделениями Банка;
- в зависимости от видов рисков перечень подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением значимыми для Банка рисками;
- из числа рисков, признанных значимыми, выделяются риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами, и риски, покрытие возможных убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала;
- цели, задачи и сценарии стресс-тестирования;
- состав и периодичность предоставления органам управления отчетности в рамках ВПОДК;
- систему контроля выполнения ВПОДК.

1.2.1. Описание связи между бизнес-моделью и профилем рисков Банка (включая информацию о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели Банка и взаимосвязи показателя склонности к риску, утверждаемого Банком, с профилем принятых рисков).

Основные направления и приоритеты работы Банка определяются в Стратегии развития Банка, в целях реализации которой ежегодно Советом директоров утверждается План работы на год.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Основным направлением деятельности Банка является оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование, открытие депозитов, выдача независимых гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, переводы, в т.ч. через интернет-банк;
- операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание банковских карт, платежи и переводы, в т.ч. через интернет-банк;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, денежными средствами в рублях и иностранной валюте и т.п.

Таким образом, бизнес-модель Банка основывается на привлечении средств от физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок) и их размещении в активы, генерирующие процентные и иные доходы (кредитование юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, депозиты, вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты), а также на оказании услуг клиентам банка, генерирующих комиссионные доходы.

Ежегодно в рамках процедуры определения значимых рисков на следующий год Банк проводит анализ направлений деятельности Банка (его бизнес-модели) и присущих им рисков и утверждает карту рисков, содержащую перечень рисков, присущих деятельности Банка в разрезе основных направлений деятельности. В 2019 году деятельности Банка присущи следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;

- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски;
- остаточный риск;
- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск;
- страновой риск;
- риск потери деловой репутации.

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков Правлением Банка признаны значимыми на 2019 год следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски⁸;
- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом и в незначительных объемах с физическими лицами. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2019 год, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

Рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Операционный риск, включающий правовой риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка,

⁸ В 2019 году, также, как и в 2018 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно товарный риск, являющийся составной частью рыночного риска не присущ деятельности Банка.

юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности - риск, связанный с неспособностью 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 деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками: в части активных операций - в рамках процедур управления кредитным риском и рыночным риском, в части пассивных операций - в рамках процедур управления риском ликвидности.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала, является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к агрегированному объёму значимых и потенциальных рисков. Для агрегирования оценок значимых рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого риска (требований к капиталу на покрытие каждого значимого риска, оцениваемого количественными методами – кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами (риск концентрации и регуляторный риск), риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски. Таким образом, взаимосвязь показателя склонности к риску, утверждаемого Банком, с профилем принятых рисков обусловлена включением расчет показателя Н1дост всех рисков, признанных значимыми и потенциальных рисков.

1.2.2. Организация системы управления рисками Банка, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и работниками Банка по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками, участвующими в процессе управления рисками.

В Банке действует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках, установленных требованиями законодательства, регулирующими и надзорными органами.

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации управления рисками и капиталом:

- Принцип пропорциональности. Банк разрабатывает систему управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- Осведомленность о риске. При принятии решений о совершении операций анализируются риски, возникающие в результате их проведения, а также проводится регулярный мониторинг уровня принятых рисков по совершённым операциям. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений органов управления, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Вовлеченность руководства. Совет директоров, Правление, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- Разделение функций, полномочий и ответственности. Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений и ответственных сотрудников, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, следуют поставленным целям по развитию, обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска по операциям / сделкам, связанным с принятием рисков, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками, разрабатывают внутренние документы, определяющие порядок управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, проводят мониторинг уровня рисков, агрегирование количественных оценок значимых рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску;

- аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит проверку и 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, проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров, Правление, Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

- Систематизация отчетности. Формирование системы отчетности о рисках и достаточности капитала с целью контроля уровня принятых рисков и поддержания достаточности капитала на уровне, достаточном для покрытия существенных рисков, в том числе для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка.

- Постоянное развитие Банком информационных систем, используемых при управлении рисками и достаточностью капитала в зависимости от изменения характера и масштабов осуществляемых операций, структуры и уровня принимаемых рисков.

- Непрерывное совершенствование методов оценки рисков, процедур управления рисками и достаточностью капитала с учетом поставленных стратегических задач.

- Построение системы оплаты труда, обеспечивающей соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

- Ежегодную идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, поводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

- Определение методологии оценки и определения потребности в капитале в отношении каждого из рисков, признанных значимыми, включая используемые источники данных, методы и инструменты управления рисками.

- Определение склонности к риску (аппетита к риску) в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, в целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

- Распределение склонности к риску через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую:

- целевые уровни рисков;

- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;

- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;

- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом.

- Управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает:

- количественную и/или качественную оценку значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и / или внутренними методиками Банка;

- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- оценку степени соответствия уровня рисков утвержденным значениям показателей склонности к риску;

- принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на минимизацию уровня рисков.

- Расчет капитала, необходимого на покрытие всех видов значимых и потенциальных рисков;

- Определение достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых рисков и потенциальных рисков, рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков;

- Своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов. Отчетность в рамках ВПОДК содержит четкие и актуальные данные, что позволяет своевременно оценивать совокупный уровень риска, принятого Банком с необходимой степенью детализации.

- Постоянный контроль со стороны органов управления Банка соответствия процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных рисков, направлений деятельности и подразделений;

- Ежегодный анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр в случае необходимости.

Организационная структура системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка (Правление Банка, Председатель Правления), Кредитный Комитет, Инвестиционный комитет, Службу управления рисками, Службу внутреннего контроля.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлена следующая система полномочий и принятия решений органов управления, органов и структурных подразделений Банка в управлении рисками и капиталом:

Общее собрание акционеров Банка принимает решения об увеличении или уменьшении уставного капитала, дроблении или консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом, установленных Уставом Банка, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка.

Совет директоров Банка утверждает стратегию развития Банка, план работы Банка и отчет об итогах его исполнения, стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, кредитную, депозитную и процентную политики Банка, кадровую политику Банка, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, порядок списания безнадежной задолженности, показатели склонности к риску и целевые уровни рисков и достаточности капитала, а также иные лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, включая принятие решений по вопросам управления рисками и капиталом; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; утверждает лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом, осуществляет оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками и капиталом, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Председатель Правления Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; утверждает внутренние документы Банка, определяющие компетенцию, организацию и порядок деятельности внутренних подразделений Банка, порядок осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством, должностные инструкции работников Банка, другие внутренние документы Банка за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положениями о Совете директоров и Правлении к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления; осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам: кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранной валюте; предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств; приобретения учтенных векселей; установления и изменения индивидуальных условий (процентной ставки, срока, суммы, обеспечения и т.п.) кредитования, предоставления независимых (банковских) гарантий и выдачи поручительств, в рамках общих условий, установленных Правлением Банка; установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий; применения (неприменения) штрафных санкций, пеней, возможность применения (неприменения) которых предусмотрена условиями договоров; принятия решений о признании обслуживания долга

хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, не превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Банка; расторжения кредитных договоров по инициативе Банка, а также по соглашению сторон; закрытия действующих кредитных линий, а также лимитов выдачи банковских гарантий по инициативе Банка и по соглашению сторон в связи с досрочным исполнением обязательств по ним; удовлетворения требований бенефициара об уплате денежной суммы по независимой (банковской) гарантии, выданной Банком.

Инвестиционный комитет принимает решения по вопросам реализации стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в том числе, определения конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.; разработки структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков; установления лимитов на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка, лимитов на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции, лимитов на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами; установления общего лимита на эмитента/контрагента, а также общего лимита на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям; определяет сроки инвестирования в финансовые инструменты; разрабатывает предложения по формированию инвестиционной стратегии Банка и вложений в новые финансовые инструменты, не определенные инвестиционной стратегией Банка, с целью управления ликвидностью и/или получения максимальной доходности в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением Банка; осуществляет мониторинг и контроль рыночных рисков, возникающих в процессе проведения Банком операций и сделок; принимает оперативные решения по вопросам инвестирования средств Банка.

Служба управления рисками осуществляет подготовку и представление на рассмотрение органам управления Банка предложений по разработке, реализации и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, в том числе разработку новых методов, подходов, инструментов оценки и управления рисками и достаточностью капитала, Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, относящихся к системе управления рисками и капиталом, определяющих единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками; реализует процедуры определения значимых для Банка рисков; готовит предложения по значениям лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет выявление и оценку значимых рисков, регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень рисков, установленным сигнальным и предельным значениям лимитов и ограничений, в том числе установленным показателям склонности к риску и незамедлительное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов, разработку предложений по приведению указанных показателей к установленным значениям; реализует процедуры стресс-тестирования и представляет их результаты на рассмотрение органам управления Банка, осуществляет агрегирование оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятых Банком рисков, определение размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, и совокупного объема необходимого капитала, реализует процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала; осуществляет формирование отчетности в рамках ВПОДК для органов управления Банка, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений.

Служба управления рисками Банка представляет собой совокупность подразделений и работников Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, в пределах своей компетенции:

- Управление оценки рисков;
- Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования;

- Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования;
- Руководители направления кредитования в кредитно-кассовых офисах Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с выявлением и управлением регуляторным риском, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских услуг, а также постоянный мониторинг рисков проводится Службой управления рисками и СВК. Информация, необходимая для оценки и анализа уровня банковских рисков предоставляется в Службу управления рисками и СВК уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет независимый контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка процедур управления различными видами банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, не реже одного раза в год проводит проверку и оценку эффективности ВПОДК, 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, проверяет деятельность подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и предпринятых для их устранения.

Исполнительные органы Банка и Совет директоров осуществляют контроль деятельности Банка по управлению банковскими рисками на основе отчетов, регулярно представляемых Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.

1.2.3. Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке (описание принятых норм поведения (кодекс принципов профессиональной этики Банка), документов Банка, содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка и подразделениям).

Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- честной конкуренции;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

В своей деятельности Банк не допускает:

- нарушения действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;
- злоупотребления правом;
- ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;
- участия в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;
- распространения или угрозы распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применения или угрозы применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;
- предоставления клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- злоупотребления доминирующим положением на рынке банковских услуг;
- использования незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;
- оказания финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

В рамках системы управления рисками Банком проводится ежегодная процедура идентификации рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценки их значимости. В отношении каждого из значимых рисков Банк разрабатывает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на покрытие каждого из значимых видов риска, методы ограничения и снижения рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка. В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов, установленных Правлением, информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Правления Банка. Информация доводится Управлением оценки рисков в форме докладной записки с указанием сведений о степени превышения лимита или сигнального значения лимита. При этом Управление оценки рисков с привлечением при необходимости сотрудников других подразделений, формирует начальные предложения о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации или информирует о мерах по урегулированию выявленных нарушений, которые уже приняты. К возможным действиям (корректирующим мероприятиям) относятся:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- постепенное снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств;
- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

Информация о достижении сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску и предложения, сформированные Управлением оценки рисков, рассматриваются на ближайшем, следующем за днем выявления факта достижения установленных

сигнальных значений или несоблюдения установленных лимитов, заседании Совета директоров для принятия окончательного решения о мерах, которые необходимо предпринять и (или) об изменении лимитов склонности к риску.

Информация о достижении сигнальных значений лимитов или несоблюдении лимитов, установленных Правлением и предложения, сформированные Управлением оценки рисков, рассматриваются на ближайшем, следующем за днем выявления факта достижения установленных сигнальных значений или несоблюдения установленных лимитов, заседании Правления Банка для принятия окончательного решения о мерах, которые необходимо предпринять и (или) о пересмотре лимитов, установленных Правлением Банка в соответствии с настоящим Положением, включая перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, либо о вынесении на рассмотрение Совета директоров предложений об изменении лимитов склонности к риску.

В целях управления достаточностью капитала Банк осуществляет распределение капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Распределение капитала по видам значимых рисков осуществляется в отношении рисков, оцениваемых количественными методами – кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, и в отношении требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами (риск концентрации и регуляторный риск), риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски.

Величина капитала, необходимого на покрытие кредитного и рыночного рисков распределяется по направлениям деятельности и подразделениям. Распределение операционного, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности по направлениям деятельности и подразделениям невозможно и, соответственно не осуществляется.

Учитывая характер и масштабы осуществляемых Банком операций устанавливается следующий перечень направлений деятельности Банка:

- Межбанковские операции;
- Инвестиционная деятельность;
- Корпоративный бизнес;
- Розничный бизнес;
- Прочие операции.

При этом рыночный риск полностью относится к инвестиционной деятельности Банка.

Процедуры распределения капитала, выделенного на покрытие кредитного и рыночного рисков, по направлениям деятельности и подразделениям осуществляются на ежедневной основе. В этих целях, величина кредитного риска распределяется по указанным выше направлениям деятельности, после чего определяется величина капитала, необходимого на покрытие каждого направления деятельности путем умножения величины кредитного риска, относящейся к каждому направлению деятельности на целевой уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (целевой уровень норматива Н1дост), установленный Советом директоров Банка в Стратегии управления рисками и капиталом. Аналогичным образом осуществляется распределение капитала по подразделениям.

1.2.4. Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Банк использует систему внутренних отчетов в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, Правления, Председателя Правления, членов Кредитного и Инвестиционного комитетов (далее – члены комитетов), руководителей структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками (далее – руководители подразделений), об уровне принятых Банком рисков и о результатах оценки достаточности капитала.

В состав отчетности в рамках ВПОДК включаются следующие отчеты:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков». Отчет представляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно;

- Ежегодный отчет «О результатах стресс-тестирования». Отчет представляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно;
- Ежемесячный / ежеквартальный «Сводный отчет о значимых рисках, включая информацию об агрегированном объеме значимых рисков». Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов – ежемесячно;
- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала». Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления – ежемесячно;
- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О выполнении обязательных нормативов». Отчет представляется Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления – ежемесячно;
- Ежедневный отчет «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов», отчет представляется Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов – ежедневно;
- Ежедневный отчет «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала». Отчет представляется Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов – ежедневно;
- Ежедневный отчет «О выполнении обязательных нормативов». Отчет представляется Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов – ежедневно;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов представляется Совету директоров, Правлению, Председателю Правления по факту выявления – на ближайшем, следующем за днем выявления факта достижения установленных сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов, заседании органа управления, к компетенции которого относится установление лимитов, ограничений, показателей.

В «Сводный отчет о значимых рисках» включается следующая информация:

- объемы значимых рисков и агрегированный объем рисков, принятых Банком на отчетную дату;
- динамика объемов значимых рисков и агрегированного объема рисков, принятых Банком, влияние изменений объемов принятых рисков на достаточность имеющегося капитала и дост;
- оценка соблюдения установленной склонности к риску, за исключением склонности к регуляторному риску, которая включается в отчет по регуляторному риску, меры по урегулированию выявленных нарушений;
- информация по каждому значимому риску, в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У⁹, состав которой раскрывается далее в соответствующих разделах по каждому виду риска.

1.2.5. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.

Целями проведения процедур стресс-тестирования является выявление слабых сторон Банка, выработка стратегических мероприятий по предупреждению возникновения неблагоприятных событий, повышение стрессоустойчивости Банка и сохранение его капитала.

Основными задачами стресс-тестирования являются:

- оценка возможных убытков, которые может получить Банк в результате реализации определенных в сценариях неблагоприятных событий;
- оценка степени соблюдения обязательных экономических нормативов в условиях стресса;
- оценка общей потребности Банка в капитале с учетом покрытия всех видов рисков;
- анализ готовности Банка к кризисам, оценка его финансовой устойчивости при различных сценариях кризиса.

Конечными результатами стресс-тестирования являются оценка размера возможных потерь Банка, определение степени достаточности капитала после стрессовых воздействий, а также

⁹ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

размера дефицита капитала, недостающего для соблюдения пруденциальных норм, который может возникнуть при реализации стрессовых сценариев.

Учитывая размер активов Банка, а также отказ от использования методов оценки рисков и достаточности капитала, отличных от установленных нормативными актами Банка России, реализуя право, предоставленное пунктом 5.2 главы 5 Указания Банка России № 3624-У, Банк осуществляет стресс-тестирование в форме анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности. Кроме того, учитывая, что операционный риск относится к значимым рискам, Банк осуществляет стресс-тестирование в отношении операционного риска, а также стресс-тестирование капитала (сводный стресс-тест) с целью комплексной оценки влияния на капитал и нормативы достаточности капитала всех стрессовых сценариев чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации. В соответствии с рекомендациями Банка России Банк также проводит обратное стресс-тестирование.

Процедуры стресс-тестирования проводятся Банком не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование по отношению к процентному риску осуществляется посредством анализа чувствительности воздействия на портфель активов и пассивов Банка изменений заданного фактора риска – уровня процентных ставок, в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленным Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – форма отчетности 0409127).

Стресс-тестирование по отношению к кредитному риску и риску концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности осуществляется с использованием сценарного анализа на основе гипотетических сценариев, которые представляют собой симуляцию (моделирование) событий, которые не имели место в прошлом, но могут, в случае их реализации, привести к потерям в масштабах, превышающих возможности Банка по покрытию потерь имеющимся в распоряжении Банка капиталом.

Стресс-тестирование кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска проводится по сценариям, предусматривающим ухудшение категории качества ссуд, предоставленных заемщикам, осуществляющим деятельность одного и того же вида, доля которого в кредитном портфеле Банка является преобладающей, а также ссуд, предоставленных заемщикам, осуществляющим другие виды деятельности, не являющиеся преобладающими.

Стресс-тестирование риска концентрации в составе риска ликвидности проводится по сценариям, предполагающим отток средств крупнейших кредиторов / вкладчиков (групп кредиторов / вкладчиков) по данным формы отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» и одновременный отток средств физических лиц.

Стресс-тестирование риска концентрации в составе рыночного риска проводится по сценариям, предполагающим снижение справедливой стоимости ценных бумаг, эмитенты которых осуществляют деятельность одного и того же вида, доля которого в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск, является преобладающей.

Сводный стресс-тест проводится с целью комплексной оценки влияния на капитал и нормативы достаточности капитала всех перечисленных выше стрессовых сценариев.

Обратный стресс-тест в отличие от «стандартных» стресс-тестов, базирующихся на получении оценок потенциальных потерь при задании определенных сценариев, направлен на определение набора гипотетических экстремальных параметров / сценариев, которые могут выходить за рамки ситуаций, которые считаются экстремальными, но вероятными, реализация которых приведет к банкротству Банка.

Результаты стресс-тестирования используются органами управления Банка при принятии решений по управлению рисками, при определении потребности в капитале, а также при установлении показателей склонности к риску и плановых уровней рисков. Результаты стресс-тестирования используются для оценки риска несоблюдения обязательных экономических

нормативов, а также с позиции оценки уровня совокупного риска Банка. Если по итогам проведения стресс-тестирования установлено, что при данной структуре баланса существует высокая вероятность нарушения обязательных экономических нормативов, то вместе с отчетом о результатах стресс-тестирования представляются предложения возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях, на основе которых органами управления Банка разрабатывается перечень возможных управленческих решений в отношении действий Банка по выходу из стрессовых ситуаций. Результаты стресс-тестирования используются в процессе ежегодного бизнес-планирования для целей оценки минимального объема капитала, необходимого на покрытие плановых объемов значимых и потенциальных рисков и на покрытие неожиданных потерь в случае реализации стрессовых сценариев, позволяющего соблюдать минимальные пруденциальные требования к уровню достаточности капитала.

1.2.6. Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели Банка.

В отношении всех значимых для Банка рисков Банк применяет следующие методы управления риском (ограничения и снижения рисков):

- уклонение от риска – отказ от проведения определенных видов операций, использования финансовых инструментов, предоставления отдельных видов банковских продуктов и услуг и т.д., применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
- ограничение риска – установление лимитов, обеспечение надлежащих мер предварительного, текущего и последующего контроля их соблюдения, усовершенствование внутренних процессов и процедур;
- передача риска (полная или частичная) другой стороне – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов Банка;
- принятие риска – фондирование капиталом Банка, либо формирование резервов под возможные потери в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- разграничение полномочий между органами управления, комитетами, подразделениями и сотрудниками Банка при принятии решений, в зависимости от уровня принимаемых рисков;
- регламентация основных банковских операций и услуг.

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение. Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

Обеспечение как источник погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта. Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объем, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);
- соблюдения требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Система минимизации и регулирования рыночного риска включает:

- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых в Российской Федерации валютах (долларах

США и евро), и в объемах ниже лимитов открытых валютных позиций, устанавливаемых Банком России. Контроль открытых валютных позиций, установленных лимитов и ограничений и оперативное управление валютным риском в течение дня осуществляет Казначейство. Казначейство в режиме реального времени контролирует размер позиций, открытых в иностранных валютах как в головном офисе Банка, так и во внутренних структурных подразделениях. Регулирование размеров ОВП осуществляется путем заключения сделок.

- контроль открытых позиций по ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Казначейство при совершении операций и сделок контролирует соблюдение установленных лимитов. Управление оценки рисков осуществляет последующий контроль соблюдения лимитов.

- изменение величины открытых позиций по ценным бумагам, иным финансовым инструментам, при повышении риска по открытым позициям. Например, сокращение лимитов на эмитентов ценных бумаг, продажа наиболее волатильных ценных бумаг.

- диверсификацию – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги. Диверсификация вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты достигается путем соблюдения лимитов, устанавливаемых на объемы вложений по видам финансовых инструментов.

- избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, по которым величина возможных убытков может быть существенной с высокой вероятностью.

- хеджирование рыночного риска осуществляется в случаях, когда величина возможных убытков позиции или позиций по финансовым инструментам может быть существенной с высокой вероятностью. Способом хеджирования сделок, несущих рыночный риск, в том числе является открытие позиций по производным финансовым инструментам. Выбор инструментов, определение объемов хеджирующих сделок, производится Казначейством с учетом конъюнктуры финансового рынка и наличия доступа Банка к соответствующим сегментам финансового рынка.

В отчетном году необходимости в проведении операций хеджирования не возникало.

1.3. В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков,

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 31.12.2019	данные на предыдущую отчетную дату 30.09.2019	данные на отчетную дату 31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 035 451	1 219 259	82 836
2	при применении стандартизированного подхода	1 035 451	1 219 259	82 836
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 31.12.2019	данные на предыдущую отчетную дату 30.09.2019	данные на отчетную дату 31.12.2019
1	2	3	4	5
	кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	569 849	557 191	45 588
7	при применении стандартизированного подхода	569 849	557 191	45 588
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	569 849	557 191	45 588
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	14 797	14 578	1 184
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	308 965	158 479	24 717

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 31.12.2019	данные на предыдущую отчетную дату 30.09.2019	данные на отчетную дату 31.12.2019
1	2	3	4	5
21	при применении стандартизированного подхода	308 965	158 479	24 717
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 262 963	1 262 963	101 037
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВП и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 192 025	3 212 470	255 362

По сравнению с данными на 30.09.2019 произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела.

Общий объем требований к капиталу (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за четвертый квартал 2019 года незначительно снизился на 20 445 тыс. руб. или 0,64%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 27, графа 5 Таблицы 2.1) снизился на 1 636 тыс. руб. или 0,64%. При этом Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего (строка 1, графы 3,4 Таблицы 2.1) в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 2, графы 3,4 Таблицы 2.1) уменьшился на 183 809 тыс. руб. или 15,08% и, соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, (строка 1, графа 5 Таблицы 2.1) в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 2, графа 5 Таблицы 2.1) уменьшился на 14 705 тыс. руб. или 15,08%, в основном в связи со снижением остатков на корреспондентских счетах в других банках, номинированных в иностранной валюте. А Рыночный риск, всего (строка 20, графы 3,4 Таблицы 2.1) в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 21, графы 3,4 Таблицы 2.1) увеличился на 150 487 тыс. руб. или 94,96% и, соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска, (строка 20, графа 5 Таблицы 2.1) в том числе при применении стандартизированного подхода (строка 21, графа 5 Таблицы 2.1) увеличился на 12 039 тыс. руб. или 94,96%, в связи с приобретением в 4 квартале 2019 года ценных бумаг.

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1 изменились незначительно, в пределах 10%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

1.4. В таблице 3.1 представлена информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	396 549	396 549				
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	331 280	331 280				
2.1.	Обязательные резервы	45 111	45 111				
3	Средства в кредитных организациях	456 201	297 725	159 974			-1 498
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	27 250				-7 787
5	Чистая ссудная задолженность	4 788 678	903 028	3 747 415			138 235
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	568 576	317 692			233 377	17 507
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме	0					

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
	ссудной задолженности)						
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0					
9	Требования по текущему налогу на прибыль	10 843	10 843				
10	Отложенный налоговый актив	0					
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 007	16 322				24 685
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0					
13	Прочие активы	110 726	77 629				33 096
14	Всего активов	6 723 323	2 378 318	3 907 389	0	233 377	204 239
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0					
16.1	Средства кредитных организаций	2					2
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 837 786					4 837 786
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					
18	Выпущенные долговые обязательства	0					
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	50					50
20	Отложенные налоговые обязательства	3 435					3 435
21	Прочие обязательства	88 384					88 384

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 607						1 607
23	Всего обязательств	4 931 2640	0	0	0	0	0	4 931 264

Банк не входит в состав банковской группы, в связи с чем Банком не раскрывается графа 4 таблицы 3.1.

У Банка нет активов (обязательств) отраженных в статьях графы 2 таблицы 3.1, которые включались бы в более чем одну графу из граф 5-9.

1.5. В таблице 3.2 представлена информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	6 723 323	2 378 318	0	3 907 389	233 377
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 931 264	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 792 059	2 378 318	0	3 907 389	233 377
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 127 756	9 754	0	0	0
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	11 851 079	2 388 072	0	3 907 389	233 377

Банк не входит в состав банковской группы, в связи с чем Банком не раскрываются строки 2, 4 таблицы 3.2.

У Банка нет различий между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

1.6. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк ФИНАМ» за 2019 год (примечание 8), опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/annual-reports/2019>.

Независимая процедура оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год. Проверка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля включает:

- оценку изменения метода оценки справедливой стоимости в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным;
- выявление методов оценки справедливой стоимости, применение методов, указанных в IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости».

Проведенная Службой внутреннего аудита Банка независимая процедура оценки правильности определения справедливой стоимости подтвердила правильность определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля Банка.

1.7. Банк по состоянию на 31.12.2019 обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	33 159	0	7 166 088	549 132
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 173	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	20 173	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	33 159	0	549 132	549 132
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	33 159	0	549 132	549 132
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	33 159	0	549 132	549 132
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 348 894	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 905 431	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	120 612	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	329 010	0
8	Основные средства	0	0	35 198	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
9	Прочие активы	0	0	857 637	0

В Учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, т.е. прекращает признавать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и, соответственно, не осуществляет операций с обременением активов. Исключение составляет обременение активов, предоставленных Банком в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в качестве коллективного клирингового обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на фондовом, валютном и срочном рынках Группы «Московская Биржа» (гарантийный фонд).

По сравнению с данными на 30.09.2019 произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела.

Балансовая стоимость необремененных активов всего (графа 5 по строке 1 таблицы 3.3) увеличилась на 1 313 237 тыс. руб. или 22,44%. Существенное влияние на рост данного показателя оказали: рост Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (графа 5 по строке 4 таблицы 3.3) на 930 928 тыс. руб. или 222,73% и увеличение прочих активов (графа 5 по строке 9 таблицы 3.3) на 102 737 тыс. руб. или 13,61%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 30.09.2019 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 30.09.2019, составляет менее 5% от общей суммы активов, отраженных в строке 1 таблицы 3.3. Таким образом, изменения данных, представленных в таблице 3.3 не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

1.8. В Таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 31.12.2019	Данные на начало отчетного года 31.12.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	42	3 660
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	34 052
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	34 052
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	514 669	857 429
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	514 669	857 429
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	193 412	397 383
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	173 833	363 302
4.3	физических лиц - нерезидентов	19 579	34 081

В 2019 году произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

- Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего (строка 3 Таблицы 3.4), в том числе, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (строка 3.1 Таблицы 3.4) уменьшились на 342 760 тыс. руб. или 39,98% в связи с реализацией и погашением ценных бумаг;

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) уменьшились на 203 971 тыс. руб. или 51,33%;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) уменьшились на 189 469 тыс. руб. или 52,15%;

- средства физических лиц – нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) уменьшились на 14 502 тыс. руб. или 42,55%.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 31.12.2018 составляла 8,04%, по состоянию на 31.12.2019 составляет 4%. В общей сумме активов доля операций с нерезидентами по состоянию на 31.12.2018 составляла 13,45%, по состоянию на 31.12.2019 составляет 7,66%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2018, составляет менее 5% от общей суммы активов нерезидентов. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

1.9. Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов по форме обязательной к раскрытию таблицы 3.5 не раскрывается, поскольку Банк не имел в отчетном периоде вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

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

1.10. Информация о показателях системной значимости кредитной организации по форме обязательной к раскрытию таблицы 3.6 не раскрывается, поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией.

1.11. В Таблице 3.7 представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0%	1 780 685	540 333	X	X
2	Ирландия	1%	345 719	357 712	X	X
3	Люксембург	0%	99 630	103 579		
4	Нидерланды	0%	68 927	68 927		
5	Кипр	0%	43 147	43 147		
6	Соединенные Штаты Америки	0%	2 319	2 319		
7	Королевство Бельгии	0%	225	225		
8	Федеративная республика Германия	0%		0		
3	Сумма	X	345 719	357 712	X	X
4	Итого	X	2 340 652	1 116 242	0.32%	1 310 071

С целью расчета антициклической надбавки кредитный и рыночный риски распределяются

по странам исходя из того резидентом какой страны является контрагент, с которым заключены сделки, подверженные кредитному и рыночному рискам.

Величина антициклической надбавки рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывался кредитный и рыночный риск.

В отчетном периоде ненулевая антициклическая надбавка применялась в отношении требований к организациям, являющимся резидентами Республики Ирландия, для которой установлена антициклическая надбавка в размере 1%. В отношении остальных стран применяется нулевая надбавка.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в разделе VI настоящей Информации о рисках, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в разделе V настоящей Информации о рисках.

2.1. Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

Бизнес-модель Банка включает размещение средств в активы, генерирующие процентные и иные доходы - кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты, депозиты.

Согласно Кредитной политике Банка при работе с корпоративными клиентами Банк осуществляет кредитование клиентов, являющихся субъектами малого и среднего бизнеса в регионах присутствия Банка, заемщиков, имеющих положительную кредитную историю в Банке, а также известных Банку компаний, в т.ч. клиентов, давно работающих с Банком по другим направлениям деятельности и (или) находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке. Банк развивает кредитование физических лиц путем предоставления различных кредитных продуктов. Целевой группой контрагентов по межбанковским операциям Банка выступают организации, имеющие статус центрального контрагента. При работе с кредитными организациями Банк в основном осуществляет депозитные операции, операции РЕПО.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, входящих в состав Службы управления рисками (Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования и Управление оценки рисков) от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению кредитным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления кредитного риска;
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;
- процедуры по оценке, мониторингу, контролю кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;
- методы и процедуры оценки кредитного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, включая работу с проблемной задолженностью Банка;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитным риском;

- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России № 590-П¹⁰, Положением Банка России № 611-П¹¹, Инструкцией Банка России № 180-И.

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе кредитного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ».

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования. Показатели склонности к кредитному риску, включая риск концентрации в составе кредитного риска:

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-

¹⁰ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

¹¹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень кредитного риска – величины требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня кредитного риска, включая риск концентрации в составе кредитного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие кредитного риска;
- лимиты по распределению капитала по направлениям деятельности Банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков;
- лимиты на значения показателей, характеризующих кредитный риск, с целью ограничения и контроля уровня кредитного риска, принимаемого Банком;
- лимиты на значения показателей, характеризующих различные формы риска концентрации в составе кредитного риска (на одном виде экономической деятельности, на одном регионе, в одной иностранной валюте, на отдельных видах финансовых инструментов), с целью ограничения и контроля уровня риска концентрации в составе кредитного риска, принимаемого Банком;

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Кредитным комитетом и Инвестиционным комитетом:

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, группой связанных контрагентов;
- иные лимиты в соответствии с компетенцией комитетов, установленной положениями о комитетах.

Таким образом, профиль (состав и структура) кредитного риска складывается исходя из установленных лимитов, значения которых разрабатываются, в том числе, с учетом ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка и плановых объемов операций в соответствии с Планом работы на год.

2.2. Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка комитетами Банка, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита Банка в процессе управления кредитным риском.

Следующие органы, структурные подразделения и должностные лица Банка вовлечены в процедуры управления кредитным риском:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Инвестиционный комитет;
- Кредитный Комитет;
- Подразделения и должностные лица, осуществляющие функции, связанные с управлением кредитным риском: Управление оценки рисков; Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования; Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования, Руководители направления кредитования в кредитно-кассовых офисах Банка;

Распределение полномочий и ответственности в рамках управления кредитным риском:

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, кредитную политику Банка, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, порядок списания безнадежной задолженности, показатели склонности к риску и целевые уровни рисков и достаточности капитала, а также иные лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет контроль реализации стратегии управления

рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, включая принятие решений по вопросам управления рисками и капиталом; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; утверждает лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом, осуществляет оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; осуществляет классификацию (реклассификацию) задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных кредитов, а также классификацию (реклассификацию) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с действующим законодательством РФ и требованиями внутренних документов Банка; принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по следующим категориям ссуд, превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Банка: реструктурированные ссуды; ссуды, предоставленные Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде; утверждает перечни портфелей однородных ссуд, однородных требований и условных обязательств кредитного характера (далее – элементы расчетной базы), а также признаков однородности для включения элементов расчетной базы в указанные портфели и размеров расчетных резервов по ним; принимает решения о признании осуществления заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности при наличии хотя бы одного из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, о классификации в более высокую категорию ссуд, которые внутренними документами Банка и (или) нормативными актами Банка России отнесены не выше чем к III категории качества, о признании просроченной задолженности безнадежной в целях списания ее с баланса в случаях, установленных Советом директоров в соответствующих внутренних документах Банка.

Председатель Правления Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; утверждает внутренние документы Банка, определяющие компетенцию, организацию и порядок деятельности внутренних подразделений Банка, порядок осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством, должностные инструкции работников Банка, другие внутренние документы Банка за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положениями о Совете директоров и Правлении к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления; осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам: кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранной валюте; предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств; приобретения учтенных векселей; установления и изменения индивидуальных условий (процентной ставки, срока, суммы, обеспечения и т.п.)

кредитования, предоставления независимых (банковских) гарантий и выдачи поручительств, в рамках общих условий, установленных Правлением Банка; установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий; применения (неприменения) штрафных санкций, пеней, возможность применения (неприменения) которых предусмотрена условиями договоров; принятия решений о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, не превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Банка; расторжения кредитных договоров по инициативе Банка, а также по соглашению сторон; закрытия действующих кредитных линий, а также лимитов выдачи банковских гарантий по инициативе Банка и по соглашению сторон в связи с досрочным исполнением обязательств по ним; удовлетворения требований бенефициара об уплате денежной суммы по независимой (банковской) гарантии, выданной Банком. В случае необходимости и при недостаточности полномочий в принятии решений, Кредитный комитет имеет право вынести вопросы, относящиеся к его компетенции на рассмотрение Правления Банка.

Инвестиционный комитет принимает решения по вопросам реализации стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в том числе, определения конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.; разработки структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков; установления лимитов на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка, лимитов на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции, лимитов на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами; установления общего лимита на эмитента/контрагента, а также общего лимита на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям.

Обязанности Управления оценки рисков:

- подготовка и представление на рассмотрение органам управления Банка предложений по разработке, реализации и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- разработка и представление на рассмотрение органам управления Банка внутренних документов Банка, регламентирующих систему управления кредитным риском;
- подготовка предложений по значениям лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления кредитным риском и представление их на рассмотрение органам управления Банка;
- реализация (проведение) процедур оценки кредитного риска;
- проведение оценки финансового положения кредитных организаций, эмитентов и контрагентов, кроме контрагентов, оценка финансового положения которых относится к компетенции других подразделений и должностных лиц, включенных в состав Службы управления рисками;
- расчет показателей, характеризующих уровень кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска;
- проведение регулярного мониторинга уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, установленным сигнальным и предельным значениям лимитов и ограничений, в том числе установленным показателям склонности к риску;
- незамедлительное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов и ограничений, разработка предложений по приведению указанных показателей к установленным значениям, информирование органов управления Банка о результатах действий, предпринятых в указанных целях;
- реализация (проведение) процедур стресс-тестирования и представление их результатов на рассмотрение органам управления Банка;
- формирование отчетности ВПОДК и представление ее на рассмотрение органам управления Банка;

- разработка, поддержание и совершенствование системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации о кредитном риске;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов, подходов и инструментов оценки и управления кредитным риском и достаточностью капитала.

Обязанности Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования:

- разработка методик оценки финансового положения заемщиков и принципалов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – корпоративные заёмщики), включая порядок определения кредитоспособности указанных заемщиков;
- участие в разработке других внутренних документов Банка, определяющих порядок оценки кредитных рисков и формирования резервов;
- предварительный анализ финансово - хозяйственной деятельности корпоративных заемщиков и принципалов на предмет выявления кредитных рисков и формирование соответствующего заключения для рассмотрения Кредитным комитетом вопроса о предоставлении кредитов и гарантий;
- проведение оценки и регулярный мониторинг финансового положения корпоративных заемщиков и принципалов, определение качества обслуживания долга, классификация по категориям качества требований к заемщикам и принципалам, условных обязательств кредитного характера, возникающих по операциям кредитования корпоративных заёмщиков и выдачи гарантий;
- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска, определение величины резерва на возможные потери по ссудам (РВПС), резерва на возможные потери (РВП) и качества обеспечения в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- разработка предложений по проведению мероприятий в целях минимизации кредитного риска;
- контроль исполнения клиентами обязательств, определенных кредитными договорами (договорами на выдачу гарантий), в т.ч. контроль целевого использования кредитных средств, а также своевременное выявление проблемных кредитов;
- контроль правильности классификации ссуд и приравненной к ней задолженности по категориям качества;
- вынесение вопроса о признании задолженности безнадежной для взыскания на рассмотрение соответствующего органа Банка в соответствии с действующим порядком списания безнадежной для взыскания задолженности в Банке;
- подготовка отчетов о состоянии кредитного портфеля, а также предоставление руководству Банка иной необходимой информации в целях принятия управленческих решений;
- подготовка и представление в Управление оценки рисков информации, необходимой для формирования внутренних отчетов в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала.

Обязанности Отдела кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования:

- разработка методик оценки финансового положения заемщиков физических лиц, включая порядок определения кредитоспособности указанных заемщиков;
- участие в разработке других внутренних документов Банка, определяющих порядок оценки кредитных рисков и формирования резервов;
- формирование заключения для рассмотрения соответствующим органом Банка вопроса о предоставлении кредитов физическим лицам;
- проведение оценки и регулярный мониторинг финансового положения заемщиков – физических лиц, определение качества обслуживания долга, классификация по категориям качества требований к заемщикам – физическим лицам, условных обязательств кредитного характера, возникающих по операциям кредитования физических лиц;
- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска, определение величины РВПС / РВП и качества обеспечения в порядке, установленными внутренними документами Банка;
- формирование портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- разработка предложений по проведению мероприятий в целях минимизации кредитного

риска;

- контроль правильности классификации ссуд и приравненной к ней задолженности по категориям качества и отнесения ссуд и приравненной к ней задолженности к портфелям однородных ссуд;
- вынесение вопроса о признании задолженности безнадежной для взыскания на рассмотрение соответствующего органа Банка в соответствии с действующим порядком списания безнадежной для взыскания задолженности в Банке;
- подготовка отчетов о состоянии кредитного портфеля, а также предоставление руководству Банка иной необходимой информации в целях принятия управленческих решений;
- подготовка и представление в Управление оценки рисков информации, необходимой для формирования внутренних отчетов в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала.

Обязанности Руководителей направления кредитования в кредитно-кассовых офисах Банка:

- предварительный анализ финансово - хозяйственной деятельности корпоративных заемщиков и принципалов на предмет выявления кредитных рисков и формирование соответствующего заключения для рассмотрения Кредитным комитетом вопроса о предоставлении кредитов и гарантий;
- проведение оценки и регулярный мониторинг финансового положения корпоративных заемщиков и принципалов, определение качества обслуживания долга, классификация по категориям качества требований к заемщикам и принципалам, условных обязательств кредитного характера, возникающих по операциям кредитования корпоративных заемщиков и выдачи гарантий;
- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска, определение величины РВПС / РВП и качества обеспечения в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- контроль исполнения клиентами обязательств, определенных кредитными договорами (договорами на выдачу гарантий), в т.ч. контроль целевого использования кредитных средств, а также своевременное выявление проблемных кредитов.

В рамках управления рисками, включая управление кредитным риском *Служба внутреннего контроля* выполняет следующие функции:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет независимый контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку соблюдения структурными подразделениями и сотрудниками Банка процедур управления различными видами банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, не реже одного раза в год проводит проверку и оценку эффективности ВПОДК, 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, проверяет деятельность подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и предпринятых для их устранения.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка (Председатель Правления), Главный бухгалтер (его заместители), Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление оценки рисков, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Контроль над кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители подразделений Банка, выполняющих функции, связанные с принятием кредитного риска:

- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил.

Второй уровень. Управление оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска;
- постоянный контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, незамедлительное доведение информации о достижении сигнальных значений или превышении установленных лимитов до органов управления Банка.

Третий уровень (высший). Правление Банка (Председатель Правления):

- оценка и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками и капиталом, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Правлением в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;
- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками на основе отчетности в рамках ВПОДК.

Четвертый уровень (исключительный). Совет директоров:

- контроль реализации Стратегии управления рисками и капиталом, а также Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- контроль уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей;
- контроль над функционированием эффективной системы управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Советом директоров в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, а также и на основе отчетов Службы внутреннего аудита.

2.3. Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка.

Подразделения Банка, осуществляющие функции управления кредитным риском осуществляет взаимодействие со службами внутреннего контроля (СВК) и внутреннего аудита (СВА) в процессе проведения ими плановых проверок и оценки эффективности системы управления рисками, внутренних процедур и методологии оценки достаточности капитала Банка, а также в процессе их совершенствования и актуализации.

В обязанности руководителей подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, входит своевременное информирование СВК о возникновении событий, связанных с регуляторным риском, или обнаружении/возрастании регуляторного риска в подразделении.

Взаимодействие подразделений (работников) Банка со Службой внутреннего аудита осуществляется в следующем порядке:

- подразделения (работники) Банка предоставляют СВА любую запрашиваемую информацию, касающуюся деятельности Банка. При этом документы, содержащие сведения, относящиеся к банковской и коммерческой тайне, представляются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;
- при поступлении устного или письменного обращения со стороны СВА, работник Банка обязан предоставить СВА требуемую информацию и документы, предварительно поставив об этом в известность руководителя подразделения, которому он подчинен;
- в случае невозможности предоставить СВА требуемую информацию, руководитель запрашиваемого подразделения составляет мотивированную служебную записку на имя руководителя СВА с объяснением причин задержки или отказа в предоставлении информации;
- работники Банка обязаны доводить до сведения своего непосредственного руководителя и руководителя СВА ставшие им известные факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба интересам Банка, акционеров и клиентов.

2.4. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска.

Информация об уровне кредитного риска и величине капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется Управлением оценки рисков соответствующим получателям отчетности в составе следующих внутренних отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части кредитного риска в состав отчета включается информация об объеме кредитного риска (требований к капиталу Банка в отношении кредитного риска), его динамике и влиянии изменений объемов принятых рисков на достаточность имеющегося капитала; о соблюдении установленного целевого уровня величины кредитного риска по итогам завершения финансового года, на который установлен целевой уровень риска; о соблюдении лимитов склонности к кредитному риску; о величине капитала, необходимого на покрытие кредитного риска; о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям.

- Ежегодный отчет «О результатах стресс-тестирования» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части кредитного риска в состав отчета включаются результаты стресс-тестирования кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, по каждому сценарию, установленному Стратегией управления рисками и капиталом, включающие информацию об изменении количественной оценки кредитного риска (требований к капиталу Банка в отношении кредитного риска); об изменении величины базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, об изменении величины обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), об изменении величины внутреннего норматива достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1 дост).

- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала» представляется Правлению и Председателю Правления на ежемесячной основе и на ежеквартальной основе - Совету директоров. В части кредитного риска в состав отчета включается информация о совокупном объеме капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков, и каждого значимого риска по состоянию на отчетную дату, включая информацию о совокупном объеме принятого Банком риска и объеме каждого значимого риска, о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, о мерах по

урегулированию выявленных нарушений лимитов.

- Ежемесячный / ежеквартальный сводный отчет «О значимых рисках» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров. В части кредитного риска в состав отчета включается оценка объема, динамики принятого кредитного риска и влияния изменений на достаточность капитала; информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, распределение кредитного риска по типам контрагентов (заемщиков) (кредитные организации, юридические лица, физические лица) и распределение кредитного риска по видам финансовых активов (ссудная и приравненная к ней задолженность, вложения в ценные бумаги, прочие активы); результаты оценки стоимости обеспечения; информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности; информация о значениях показателей склонности к кредитному риску и соблюдении установленных лимитов склонности к риску; оценка показателей, характеризующих уровень кредитного риска, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня кредитного риска; информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности и оценка соблюдения лимитов по распределению капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, по направлениям деятельности; информация об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями, использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов, и оценка соблюдения лимитов по распределению капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, по подразделениям; результаты качественной оценки состояния активов в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России № 4336-У; информация о величине кредитного риска контрагента в составе кредитного риска; информация о величине остаточного риска; анализ и оценка риска концентрации в составе кредитного риска, включая информацию о распределении кредитного риска по видам деятельности заемщиков, географическим зонам, иностранным валютам, оценку показателей, характеризующих уровень риска концентрации в составе кредитного риска, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня риска концентрации в составе кредитного риска.

- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О выполнении обязательных нормативов» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров.

- Ежедневный отчет «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов» предоставляется Председателю Правления, Руководителю службы управления рисками, членам комитетов, руководителям структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками. В части кредитного риска в состав отчета включается информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности и оценка соблюдения лимитов по распределению капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, по направлениям деятельности, об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями, использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов, и оценка соблюдения лимитов по распределению капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, по подразделениям.

- Ежедневный отчет «О результатах оценки достаточности капитала» предоставляется Председателю Правления, Руководителю службы управления рисками, членам комитетов, руководителям структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками. В отчет включается информация о совокупном объеме принятого Банком риска и объеме каждого значимого риска по состоянию на каждый день.

- Ежедневный отчет «О выполнении обязательных нормативов» предоставляется Председателю Правления, Руководителю службы управления рисками, членам комитетов, руководителям структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками.

2.5. Банк раскрывает информацию об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 31.12.2019 в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных 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	4	6	7	8
1	Кредиты	531 849	255 125	540 142	246 831
2	Долговые ценные бумаги	0	568 576	333	568 243
3	Внебалансовые позиции	0	9 853	99	9 754
4	Итого	531 849	833 554	540 574	824 828

Банк не применяет ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрываются графы 3 и 5 таблицы 4.1.

2.6. 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 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

2.7. В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 31.12.2019.

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, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	19 512	39.03	7 616	1.85	360	-37.18	-7 256
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	34 070	38.35	13 065	0.68	233	-37.67	-12 832
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	0.00	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0	0
8	Условные обязательства	0	0.00	0	0.00	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

По сравнению с данными на 31.10.2019 существенного изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, не произошло, поскольку показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.10.2019, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

2.8. В Таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 31.12.2019.

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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	547 508
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	852
3	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	2 346
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 534
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	12 632
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)	531 849

В своей деятельности Банк уделяет большое внимание работе с просроченной задолженностью и осуществлению мер, направленных на снижение доли просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка. В результате проведенной Банком работы, за счет частичного погашения просроченной задолженности, уступки прав требования к заемщикам (цессии) и реализации залогового имущества в течение второго полугодия 2019 года балансовая стоимость просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) уменьшилась на 15 659 тыс. руб. или на 2.86%, Указанные изменения произошли в основном за счет уступки прав требования к заемщикам на сумму 12 632 тыс. руб.

2.8.1 Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований.

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Объем просроченных требований	Объем обесцененных требований (II – V категорий качества)
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 827 271	657 166	1 012 351
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 538 294	533 018	767 907
Кредитных организаций	3 746 826	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	411 332	340 723	411 332
Физических лиц	380 136	192 295	356 575
Вложения в ценные бумаги	561 600	-	33 132
Прочие активы	608 306	15 343	99 930
Требования по получению процентов	119 071	108 805	111 382

2.8.2. Описание случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные.

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные кредитные требования. Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные – отсутствуют.

2.8.3. Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в Банке.

Внутренние процедуры признания задолженности обесцененной, разработаны в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Процесс оценки ссуды и формирования резерва включает в себя следующие этапы:

- оценка кредитного риска и классификация ссуды;
- определение размера расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного внутренними документами Банка порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде;

- определение размера резерва с учетом обеспечения;

- формирование профессионального суждения;

- отражение резерва на счетах бухгалтерского учета.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по

группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным внутренними документами Банка, и обособленных в целях формирования резерва (далее – портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (портфелю однородных ссуд) проводится Банком на постоянной основе. Банк классифицирует (реклассифицирует) ссуды (портфели однородных ссуд), определяет (уточняет) размер расчетного резерва и резерва с учетом обеспечения по ссуде при выявлении оснований, предусмотренных внутренними документами Банка, но не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату на основании профессионального суждения, выносимого работниками Банка, в чьи должностные обязанности входит вынесение профессиональных суждений по ссуде.

Классификация индивидуальных ссуд производится Банком на основании следующих факторов кредитного риска:

- финансовое положение заемщика,
- качество обслуживания заемщиком долга,
- прочие факторы кредитного риска, влияющие на категорию качества ссуды.

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методиками, утверждаемыми Банком отдельно по каждой категории заемщиков. Финансовое положение заемщика оценивается как хорошее, среднее или плохое.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга. Определение качества обслуживания долга по ссуде осуществляется в соответствии с внутренними методиками и нормативными документами Банка России.

На первом этапе определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) осуществляется Банком на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей 1 в Положении Банка России № 590-П.

Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 в Положении Банка России № 590-П, при наличии информации об иных существенных факторах. В этом случае Банк принимает решение о классификации ссуды в более низкую или более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей. Перечень иных существенных факторов определен во внутренних документах Банка. При этом наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

На втором этапе определения категории качества ссуды проводится последовательная оценка наличия (отсутствия) в деятельности заемщика дополнительных факторов, установленных требованиями Положения Банка России № 590-П, при выявлении которых ссуда может быть отнесена в более низкую категорию качества, чем это определено на первом этапе.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 2 в Положении Банка России № 590-П.

Точный размер расчетного резерва в пределах диапазонов, указанных в таблице 2 в Положении Банка России № 590-П, определяется в порядке, установленном соответствующей методикой оценки финансового положения по каждой категории заемщиков.

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, по решению Кредитного комитета Банка резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, относятся к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных Банком по этим ссудам размеров расчетного резерва.

Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Признаки однородности ссуд, незначительности величины ссуд в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а также перечень портфелей однородных ссуд

утверждаются Правлением Банка. Признаки однородности ссуд не могут содержать в качестве самостоятельного признака указание на связанность с Банком.

В соответствии с Положениями Банка России № 590-П Банком определен перечень признаков, не позволяющих включать ссуды в портфель однородных ссуд.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам (по основному долгу и (или) процентам) могут группироваться в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотечные ссуды (далее – ипотека), ссуды, выданные физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в Банке, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей (далее – ссуды заемщиков, имеющих счета в Банке), и прочие ссуды).

2.8.4. Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в Банке, установленное в банке с учетом норм Положения Банка России № 590-П при применении стандартизированного подхода.

Ссуда признается Банком реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком внесены изменения в существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличен срок возврата основного долга;
- увеличена сумма основного долга;
- изменен график уплаты процентов по ссуде на более благоприятный;
- изменен график уплаты основного долга по ссуде на более благоприятный;
- изменен порядок расчета процентной ставки на более благоприятный.

Ссуда не признается реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при ухудшении оценки финансового положения заемщика.

2.8.5. В таблицах ниже представлено распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения, по состоянию на 31.12.2019.

Показатель концентрации кредитного риска по географическому признаку (рассчитывается как удельный вес каждого регионального портфеля в совокупном кредитном портфеле Банка)			
Код ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика	Ссудная задолженность, до вычета РВПС тыс. руб.	Доля в совокупном кредитном портфеле Банка, %
45000	Город Москва	4 353 534	95.93%
40000	Город Санкт-Петербург	36 838	0.81%
46000	Московская область	28 778	0.63%
36000	Самарская область	18 656	0.41%
78000	Ярославская область	16 838	0.37%
75000	Челябинская область	10 812	0.24%
24000	Ивановская область	9 570	0.21%
03000	Краснодарский край	8 329	0.18%
22000	Нижегородская область	6 274	0.14%
20000	Воронежская область	4 013	0.09%
57000	Пермский край	3 743	0.08%
04000	Красноярский край	3 002	0.07%
07000	Ставропольский край	2 738	0.06%
71000	Тюменская область	2 620	0.06%
80000	Республика Башкортостан	2 576	0.06%
32000	Кемеровская область	2 084	0.05%
73000	Ульяновская область	1 920	0.04%
71100	Ханты-Мансийский автономный округ Югра (Тюменская область)	1 837	0.04%
92000	Республика Татарстан	1 764	0.04%
50000	Новосибирская область	1 603	0.04%
65000	Свердловская область	1 504	0.03%
91000	Карачаево-Черкесская Республика	1 274	0.03%
70000	Тульская область	1 094	0.02%
41000	Ленинградская область	1 076	0.02%
52000	Омская область	1 048	0.02%

Показатель концентрации кредитного риска по географическому признаку (рассчитывается как удельный вес каждого регионального портфеля в совокупном кредитном портфеле Банка)			
Код ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика	Ссудная задолженность, до вычета РВПС тыс. руб.	Доля в совокупном кредитном портфеле Банка, %
63000	Саратовская область	1 016	0.02%
01000	Алтайский край	969	0.02%
27000	Калининградская область	929	0.02%
66000	Смоленская область	882	0.02%
60000	Ростовская область	782	0.02%
98000	Республика Саха (Якутия)	761	0.02%
15000	Брянская область	730	0.02%
18000	Волгоградская область	684	0.02%
58000	Псковская область	651	0.01%
53000	Оренбургская область	622	0.01%
35000	Республика Крым	612	0.01%
25000	Иркутская область	606	0.01%
56000	Пензенская область	601	0.01%
79000	Республика Адыгея	545	0.01%
05000	Приморский край	401	0.01%
90000	Республика Северная Осетия Алания	355	0.01%
28000	Тверская область	306	0.01%
69000	Томская область	304	0.01%
89000	Республика Мордовия	294	0.01%
88000	Республика Марий Эл	286	0.01%
94000	Удмуртская Республика	273	0.01%
83000	Кабардино-Балкарская Республика	254	0.01%
87000	Республика Коми	236	0.01%
19000	Вологодская область	211	0.00%
14000	Белгородская область	210	0.00%
29000	Калужская область	209	0.00%
17000	Владимирская область	209	0.00%
34000	Костромская область	198	0.00%
61000	Рязанская область	138	0.00%
10000	Амурская область	138	0.00%
82000	Республика Дагестан	95	0.00%
86000	Республика Карелия	95	0.00%
47000	Мурманская область	81	0.00%
85000	Республика Калмыкия	55	0.00%
93000	Республика Тыва	18	0.00%
08000	Хабаровский край	8	0.00%
67000	Город федерального значения Севастополь	2	0.00%
		4 538 292	100.00%

Показатель концентрации кредитного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля по каждому виду деятельности в кредитном портфеле юридических лиц)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Ссудная задолженность, до вычета РВПС тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле юридических лиц
82.99	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки	130 000	31.60%
46.6	Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	49 450	12.02%
72.19	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие	45 000	10.94%
46.73	Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	38 768	9.43%
46.42.2	Торговля оптовая обувью	36 804	8.95%
41.20	Строительство жилых и нежилых зданий	36 486	8.87%
22.22	Производство пластмассовых изделий для упаковывания товаров	16 300	3.96%
46.43	Торговля оптовая бытовыми электротоварами	9 963	2.42%
43.12	Подготовка строительной площадки	8 911	2.17%
46.13.2	Деятельность агентов по оптовой торговле строительными материалами	7 988	1.94%
43.22	Производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха	7 632	1.86%
46.42	Торговля оптовая одеждой и обувью	4 729	1.15%
10.89.2	Производство скоропортящихся продуктов, таких как: сэндвичи и свежая пицца (полуфабрикат)	3 611	0.88%
10.20	Переработка и консервирование рыбы, ракообразных и моллюсков	3 421	0.83%

Показатель концентрации кредитного риска на одном виде экономической деятельности (рассчитывается как удельный вес портфеля по каждому виду деятельности в кредитном портфеле юридических лиц)			
Код вида экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности	Ссудная задолженность, до вычета РВПС тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле юридических лиц
46.66	Торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием	3 062	0.74%
46.14.1	Деятельность агентов по оптовой торговле вычислительной техникой, телекоммуникационным оборудованием и прочим офисным оборудованием	2 589	0.63%
46.46	Торговля оптовая фармацевтической продукцией	2 500	0.61%
73.11	Деятельность рекламных агентств	2 483	0.60%
29.3	Производство комплектующих и принадлежностей для автотранспортных средств	1 348	0.33%
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	285	0.07%
	Итого:	411 331	100.00%

Распределение кредитных требований по срокам до погашения¹²

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 137 325	1 137 325	1 137 325	1 137 325	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 407 886	4 407 886	4 408 157	4 413 825	4 417 228	4 454 923	4 495 347	4 514 700	4 536 193	4 556 959	4 617 055	4 695 233
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576
Прочие активы	406 175	406 175	406 175	406 282	406 282	406 282	406 282	406 282	406 282	406 468	406 468	406 468
ИТОГО КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	6 539 425	6 539 425	6 539 696	6 545 471	6 552 005	6 589 700	6 630 124	6 649 477	6 670 970	6 691 922	6 752 018	6 830 196

2.8.6. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П¹³.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 827 271	4 814 920	260 890	19 112	11 227	721 122
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 538 294	3 770 387	208 885	16 133	11 040	531 849
Кредитных организаций	3 746 826	3 746 826	0	0	0	0
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	411 332	0	60 709	0	9 900	340 723
Физических лиц, в т.ч.	380 136	23 561	148 176	16 133	1 140	191 126

¹² Данные из отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

¹³ Данные из отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	239	239	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	39 006	9 198	23861	5 947	0	0
- иные потребительские ссуды	227 558	14 124	12 603	8 565	1 140	191 126
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	113 333	0	111 712	1 621	0	0
Вложения в ценные бумаги	561 600	528 468	33132	0	0	0
Прочие активы	608 306	508 376	16605	2813	16	80 496
Требования по получению процентов	119 071	7 689	2 268	166	171	108 777

2.8.7. Анализ просроченных кредитных требований по длительности по состоянию на 31.12.2019.

Состав активов с просроченными сроками погашения	Сумма требований всего	В т.ч. просроченная задолженность				ВСЕГО
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.	5 827 271	1 338	172	375	655 281	657 166
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 538 294	1 169	0	30	531 819	533 018
Кредитных организаций	3 746 826	-	-	-	-	-
Юридических лиц (кроме кредитных организаций)	411 332	0	0	0	340 723	340 723
Физических лиц, в т.ч.	380 136	1 169	0	30	191 096	192 295
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	239	-	-	-	0	0
- ипотечные ссуды	39 006	-	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	227 558	1 140	0	30	191 096	192 266
- ссуды, сформированные в портфели однородных ссуд	113 333	29	0	0	0	29
Вложения в ценные бумаги	561 600	-	-	-	-	-
Прочие активы	608 306	141	172	341	14 689	15 343
Требования по получению процентов	119 071	28	0	4	108 773	108 805

2.8.8. Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

По состоянию на 31.12.2019 все реструктурированные кредитные требования были обесцененными:

Вид реструктурированного актива	Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Чистая реструктурированная ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	160 443	150 543	9 900
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	127 929	127 567	362
Итого реструктурированных активов	288 372	278 110	10 262

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.1. Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска.

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение. Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашения кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов. В структуре обеспечения основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах

работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления. Методология оценки залогового обеспечения и правила работы с залоговым обеспечением регламентируются «Положением об организации и ведении залоговой работы в АО «Банк ФИНАМ», которое устанавливает в том числе:

- этапы ведения залоговой работы;
- порядок определения рыночной стоимости имущества как для оценки предмета залога, так и для расчета платежеспособности заемщика имущественным методом, применяемого при оценке финансового положения физических лиц;
- порядок определения справедливой и залоговой стоимости имущества;
- правила страхования и порядок мониторинга предмета залога;
- порядок документального оформления соответствующих заключений.

Кроме того, в качестве методов управления, в том числе снижения, кредитного риска Банк может использовать при необходимости следующие корректирующие мероприятия:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий кредитования;
- временное превышение лимита;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска;
- применение мер по взысканию просроченной задолженности, досрочного востребования задолженности;
- пересмотр стратегии развития, кредитной политики Банка и/или стратегии управления рисками и капиталом при изменении стратегии развития Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий.

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Значимость рисков, в том числе остаточного риска, Банк определяет ежегодно в соответствии с утвержденной внутренней методикой.

Учитывая, что остаточный риск не признан значимым на 2019 год, а также учитывая наличие в Банке четкой системы управления и контроля всех рисков, характерных для деятельности Банка, в том числе правового, ликвидности, а также наличие четких процедур по оформлению, оценке, изъятию, реализации обеспечения, Банк не закладывает дополнительные требования к капиталу на покрытие остаточных рисков. При этом Банк на регулярной (ежемесячной) основе осуществляет мониторинг уровня остаточного риска.

3.2. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31.12.2019 года. Данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть в случае если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения	Доля в общей сумме обеспечения
1. Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:		
1.1. Депозит		
1.2. Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком		
2. Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	259 353	5.79%
2.1. Коммерческая и жилая недвижимость	259 353	5.79%
2.2. Залог имущественных прав	0	
3. Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	4 219 580	94.21%
3.1 Депозит	0	
3.2 Ценные бумаги, в том числе выпущенные Банком	0	
3.3 Коммерческая и жилая недвижимость	365 290	8.16%
3.4 Залог имущества	5 149	0.11%
3.5 Залог имущественных прав	452 969	10.11%
3.6 Транспортные средства	16 311	0.36%
3.7 Товары в обороте	390 125	8.71%
3.8 Гарантии и поручительства	2 989 736	66.75%
4. Всего стоимость обеспечения по предоставленным ссудам (кредитам) (стр.1 + стр.2 + стр.3)	4 478 933	100.00%

В 2019 году Банк использовал залоговое обеспечение II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. При этом доля такого обеспечения в общей сумме принятого обеспечения является незначительной. Основную долю в составе обеспечения, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляют гарантии и поручительства. При наличии гарантий, поручительств, предоставленных одним контрагентом, Банк объединяет заёмщиков, гарантов, поручителей в группу связанных заёмщиков в целях расчета норматива Н6. Таким образом, установленный Банком лимит склонности к риску в отношении значения норматива Н6, ограничивает и косвенную подверженность Банка риску концентрации.

3.3. Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 31.12.2019 в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	
			всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5
1	Кредиты	246 831	0	0
2	Долговые ценные бумаги	568 243		
3	Всего, из них:	815 074	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0

Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией

Банка России № 180-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6 - 9 таблицы 4.3.

По сравнению с данными на 30.06.2019 существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3, произошли в части долговых ценных бумаг (строка 2 Таблицы 4.3, графа 3), которые уменьшились на 43 332 тыс. руб. или 26,31%. Указанные изменения произошли в связи с частичным погашением ценных бумаг.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

4.1. Сведения об использовании Банком кредитных рейтингов при применении Банком стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска, при этом Банк не использует присвоенные рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги. В целях оценки кредитного риска Банк использует методологию оценки, установленную Банком России в Инструкции Банка России № 180-И и Положениях Банка России № 590-П и № 611-П.

4.2. Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 31.12.2019 в таблице 4.4.

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	1 035 071	0	1 035 071	0	68 399	7
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)	338 492	0	302 570	0	222 776	22
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	43 492	0	43 419	0	43 201	4

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
6	Юридические лица	492 713	0	312 650	0	339 073	33
7	Розничные заемщики (контрагенты)	484 397	9 853	180 631	9 754	283 793	27
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	76 043	0	59 355	0	40 476	4
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	9 900	0	9 900	0	9 900	1
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	424 382	0	424 382	0	27 833	3
14	Всего	2 904 490	9 853	2 367 978	9 754	1 035 451	100

За второе полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела:

- требования к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.4 графа 3 и графа 5) увеличилась на 553 695 тыс. руб. или 115,02% в основном за счет перераспределения средств, размещенных по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом (НКО «НКЦ» АО) в средства, размещенные в Банке России (в том числе в депозит). При этом увеличились на 68 399 тыс. руб. или 100% требования к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран, взвешенные по уровню риска (строка 1 таблицы 4.4 графа 7) за счет увеличения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит) и применения коэффициента фондирования;

- уменьшилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), при этом балансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 3) уменьшилась на 127 302 тыс. руб. или 27,33%, балансовая стоимость с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 5) уменьшилась на 126 967 тыс. руб. или 29,56% и требования к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 4.4 графа 7), уменьшились на 169 994 тыс. руб. или 43,28%, в основном за счет размещения средств в депозит в Банке России за счет уменьшения средств, размещенных на корреспондентских счетах.

- увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 5 таблицы 4.4 графа 3) на 43 361 тыс. руб. и балансовая стоимость кредитных требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 5 таблицы 4.4 графа 5) на 43 315 тыс. руб. и требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, взвешенные по уровню риска (строка 5 таблицы 4.4 графа 7), увеличились на 43 174 тыс. руб., в связи с увеличением объемов брокерских операций;

- увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 3) на 42 370 тыс. руб. или 9,41% и балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 5) на 159 625 тыс. руб. или 100,31% и требования к юридическим лицам, взвешенные по уровню риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 7), увеличились на 177 865 тыс. руб. или 110,33%, за счет выдачи соответствующих ссуд;

- уменьшилась балансовая и внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 3) на 63 587 тыс. руб. или 11,6%, (строка 7 таблицы 4.4 графа 4) на 65 201 тыс. руб. или 86,87%, уменьшилась балансовая (незначительно) и внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 6) на 60 908 тыс. руб. или 86,2%, в основном за счет погашения ссудной задолженности. При этом требования к розничным заемщикам (контрагентам), взвешенные по уровню риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 7), увеличились на 38 015 тыс. руб. или 15,47%, за счет выдачи кредитов с повышенными коэффициентами риска;

- балансовая стоимость требований, обеспеченных жилой недвижимостью, без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 3) незначительно увеличилась, при этом балансовая стоимость с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 5) уменьшилась на 12 426 тыс. руб. или 17,31% и требования, обеспеченные жилой недвижимостью, взвешенные по уровню риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 7), уменьшились на 17 871 тыс. руб. или 30,63%, в основном за счет увеличения ссудной задолженности с пониженными коэффициентами риска и уменьшения ссудной задолженности с повышенными коэффициентами риска;

- стоимость требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью (строка 9 таблицы 4.4 графа 3, графа 5 и графа 7), уменьшилась на 30 400 тыс. руб. или 75,43% в основном в связи с погашением ссудной задолженности;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.4 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2018, составляет менее 5% от общей суммы кредитных требований. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

4.3. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 31.12.2019 в таблице 4.5.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	9 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 900
10	Вложения в акции	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	396 549	0	0	0	0	0	27 833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	424 382
14	Всего	1 363 221	100 015	29 145	2 280	15 950	0	501 592	264 420	0	36	28 861	8 645	6 708	0	42 022	0	0	42 086	2 404 982	

За второе полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5 (графа 3) увеличилась на 485 296 тыс. руб. или 100,81% за счет увеличения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит);

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 4) увеличилась на 53 784 тыс. руб. или 117,03% за счет увеличения средств, размещенные на корреспондентских счетах в рублях в кредитных организациях – резидентах;

- балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 35%, обеспеченных жилой недвижимостью (строка 8 таблицы 4.5 (графа 5), увеличилась на 14 466 тыс. руб. или 100% за счет увеличения объемов кредитования под залог жилой недвижимости (соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога составляет не более 50%).

- балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 70%, обеспеченных жилой недвижимостью (строка 8 таблицы 4.5 (графа 7), уменьшилась на 9 121 тыс. руб. или 36,38 за счет уменьшения объемов кредитования под залог жилой недвижимости (соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога составляет не более 70%).

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 4.5 (графа 9) увеличилась на 68 399 тыс. руб. или 100% за счет увеличения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит) и применения коэффициента фондирования;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5 (графа 9) уменьшилась на 153 882 тыс. руб. или 40,12% в основном за счет размещения средств в депозит в Банке России за счет уменьшения средств, размещенных на корреспондентских счетах;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность (строка 5 таблицы 4.5 (графа 9) увеличилась на 43 147 тыс. руб. или 100% в связи с увеличением объёмов брокерских операций.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 4.5 (графа 9) уменьшилась на 113 940 тыс. руб. или 40,12% в основном за счет погашения ссудной задолженности;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 таблицы 4.5 графа 9) уменьшилась на 140 193 тыс. руб. или 58,34% в основном за счет погашения ссудной задолженности;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100%, обеспеченных коммерческой недвижимостью (строка 9 таблицы 4.5 графа 9), уменьшилась на 30 400 тыс. руб. или на 75,43% в связи с погашением ссудной задолженности;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 110% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 4.5 (графа 10) увеличилась на 264 234 тыс. руб. или 100% за счет выдачи соответствующих ссуд;

Остальные показатели, представленные в таблице 4.5 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 31.12.2018 либо доля показателей, изменения по которым составили более 10 % по сравнению с данными на 31.12.2018, составляет менее 5% от общей суммы кредитных требований. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях

регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

В настоящем разделе Банком раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

6.1. Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента. Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты), а также методов оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом и в незначительных объемах с физическими лицами. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2019 год, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском (которые раскрыты в разделе IV настоящей Информации о рисках). Величина кредитного риска контрагента при осуществлении процедур управления рисками учитывается Банком в составе кредитного риска.

Количественные требования к капиталу определяются Банком в отношении кредитного риска, включая кредитный риск контрагента (величина кредитного риска), в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 180-И.

Система лимитов и ограничений кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента, имеет многоуровневую структуру и описана в пункте 2.1 Главы 2 настоящей Информации о рисках. При этом в целях распределения кредитного риска, включая кредитный риск контрагента по направлениям деятельности и подразделениям при установлении лимитов второго уровня сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом отнесены к межбанковским операциям, подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска контрагента в части межбанковских операций, является Казначейство. Сделки обратного РЕПО с физическими лицами отнесены к направлению деятельности розничный бизнес, а подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска контрагента, является Отдел

продаж Управления по работе с физическими лицами Департамента по работе с розничными клиентами.

В целях управления достаточностью капитала через распределение капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, определяется величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, и распределение указанной величины по направлениям деятельности и подразделениям.

Величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента, определяется путем умножения величины кредитного риска на целевой уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (целевой уровень норматива Н1дост), устанавливаемый Советом директоров Банка в Стратегии управления рисками и капиталом.

Величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента, и распределение указанной величины по направлениям деятельности и подразделениям определяется Управлением оценки рисков ежедневно.

Установление лимитов третьего уровня в отношении кредитного риска контрагента относится к компетенции Инвестиционного комитета, который устанавливает индивидуальные лимиты на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО.

Инструментом, применяемым в целях снижения кредитного риска контрагента по операциям обратного РЕПО являются ценные бумаги, полученные Банком на возвратной основе без первоначального признания. Информация о стоимости ценных бумаг, полученных Банком на возвратной основе без первоначального признания по состоянию на 31.12.2019, приводится ниже в таблице:

Вид сделки	Сумма требований, по первой части сделки	Стоимость бумаг по второй части сделки
Сделки обратного РЕПО с Банк «НКЦ» АО	3 581 297	4 536 058
Сделки обратного РЕПО с физическими лицами	10 049	17 537
Итого	3 591 346	4 553 595

Информация о величине кредитного риска контрагента в составе кредитного риска включается Управлением оценки рисков в ежемесячный / ежеквартальный Сводный отчет о значимых рисках.

6.2. Политика Банка в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Банк не использует в своей деятельности инструменты, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

6.3. Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

Банк не осуществляет операции, по которым Банк при снижении кредитного рейтинга должен предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам.

6.4. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по состоянию на 31.12.2019 представлена в таблице 5.1.

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента**

Номер	Наименование подхода	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	7	8
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	9 286	9 286
6	Итого	X	9 286

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Банк не раскрывает строки 1, 2, 4, 5 и графы 3 - 6 таблицы 5.1, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.1 у Банка отсутствует.

За второе полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.1 настоящего раздела:

Величина, подверженная риску (графа 7 строки 3 таблицы 5.1) и величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска (графа 8 строки 3 таблицы 5.1) увеличились на 8 756 тыс. руб. по причине увеличения объемов сделок обратного РЕПО с розничными заемщиками.

6.5. Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.2 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

6.6. Информация о величине подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (за исключением кредитного риска центрального контрагента), по состоянию на 31.12.2019 представлена в таблице 5.3.

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента**

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента	
		из них с коэффициентом риска:	всего
		100%	
1	2	6	10
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 286	9 286
9	Итого	9 286	9 286

Банк не раскрывает строки 1 - 6, 8 и графы 3 - 5 и 7 - 9 таблицы 5.3, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.3 у Банка отсутствует.

За второе полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных,

представленных в таблице 5.3 настоящего раздела:

Величина, подверженная кредитному риску контрагента по розничным заемщикам (графа 6 строки 7 таблицы 5.3) увеличилась на 8 756 тыс. руб. по причине увеличения объемов сделок обратного РЕПО с розничными заемщиками.

6.7. Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

6.8. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.5 не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

6.9. Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

6.10. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 31.12.2019 представлена в таблице 5.8.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	586 869
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего в том числе:	3 581 297	179 065
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 581 297	179 065
8	Необословленное индивидуальное клиринговое обеспечение	296 092	14 805
9	Гарантийный фонд	30 000	375 000

Банк не раскрывает строки 3, 4, 6, 7, 10 - 20, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам таблицы 5.8 у Банка отсутствует.

За второе полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 5.8 настоящего раздела:

Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение (графа 4 строки 8 таблицы 5.8) выросла на 13 739 тыс. руб. или более чем в 12 раз по причине роста объемов операций на бирже (графа 3 строки 8 таблицы 5.8) на 274 784 тыс. руб. или более чем в 12 раз.

Данные строки 9 таблицы 5.8 не изменились, остальные показатели, представленные в таблице 5.8 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 01.01.2019, соответственно, указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, и информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации (главами 7-9) Приложения к Указанию Банка № 4482-У, в настоящей Информации о рисках не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску. В настоящем разделе также раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля. В настоящем разделе не раскрывается информация о требованиях к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента в отношении требований (обязательств), раскрываемому в разделе V настоящей Информации о рисках.

10.1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций Банка, а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска, и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Действующая в Банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском¹⁴.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (т.е. риск возникновения убытков вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам).

Основным источником процентного риска является неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг (т.е. риск возникновения убытков вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг).

Основным источником фондового риска является неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и

¹⁴ В 2019 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (т.е. риск возникновения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на золото по отношению к российскому рублю).

Основным источником валютного риска является неблагоприятное изменение курсов валют и цен на золото.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между объемом принимаемого рыночного риска и получаемыми доходами по операциям, которым присущ рыночный риск.

Система управления рыночным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего оценку и контроль рыночных рисков - Управление оценки рисков, от подразделения, осуществляющего функции, связанные с принятием рыночного риска (инициирующего сделки, несущие рыночные риски) - Казначейство.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению рыночным риском, включая риск концентрации в составе рыночного риска, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления рыночного риска;
- порядок заключения сделок, несущих рыночный риск;
- методы и процедуры оценки рыночного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления рыночным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк применяет следующие основные методы управления рыночными рисками:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций (заключению сделок), подверженных рыночному риску;
- внедрение единых процессов идентификации и оценки рисков;
- ограничение рыночного риска и риска концентрации путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг рыночных рисков;
- применение системы полномочий принятия решений.

Выявление (идентификация) рыночных рисков осуществляется в процессе ежегодной процедуры определения значимых для Банка рисков. В процессе анализа и согласования Карты рисков АО «Банк ФИНАМ», группа экспертов выявляет риски, присущие деятельности Банка.

Выявление рыночного риска в текущей деятельности осуществляется методом анализа. Казначейство анализирует планируемые операции или сделки на предмет их наличия в перечне видов операций (сделок), которым присущ рыночный риск в соответствии с нормативными документами Банка России. И при осуществлении операций, которым присущ рыночный риск, Казначейство руководствуется внутренними документами (Положением об инвестиционном комитете, Положением об организации процедур управления рыночным риском, Регламентом операций с ценными бумагами, решениями органов управления Банка и Инвестиционного комитета) и установленными лимитами. По результатам осуществления операций (заключения сделок), осуществляется оценка величины рыночного риска.

Банк не использует в целях оценки величины рыночного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки рыночного риска

используются методы, установленные Положением Банка России № 511-П, Инструкциями Банка России № 180-И и № 178-И¹⁵.

Величина капитала, необходимого на покрытие рыночного риска определяется путем умножения величины рыночного риска на целевой уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (целевой уровень норматива Н1дост), устанавливаемый Советом директоров Банка в Стратегии управления рисками и капиталом.

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе рыночного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ».

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования. Показатели склонности к рыночному риску, включая риск концентрации в составе рыночного риска:

- Предельное снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при учете рыночного риска – абсолютное отклонение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при учете рыночного риска (РР) и без учета рыночного риска;
- совокупный объем вложений в акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовых организаций, определяемый как доля от величины базового капитала Банка;
- совокупный объем вложений в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка;
- совокупный объем вложений в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка);
- совокупная величина открытых валютных позиций (ОВП);
- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень рыночного риска – величины требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня рыночного риска, включая риск концентрации в составе рыночного риска, и в

¹⁵ Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

целях управления достаточностью капитала:

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, являющийся одновременно лимитом по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности и на Казначейство, являющееся подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска;
- предельные объемы (лимиты) вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- лимиты на объемы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объема вложений в ценные бумаги: облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1); облигации кредитных организаций – резидентов (BON3); облигации прочих резидентов (BON4); облигации нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (BON7); акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные) (SHS1); акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные) (SHS2); акции прочих резидентов (обыкновенные) (SHS3); акции прочих резидентов (привилегированные) (SHS4); паи, доли инвестиционных фондов – резидентов (SHS8); иные виды финансовых инструментов, в случае осуществления операций с ними;
- лимит на показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности, рассчитываемый как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности¹⁶ в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
- общие лимиты на эмитента/контрагента, на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по всем операциям, осуществляемым с контрагентом / группой связанных контрагентов.

Система минимизации и регулирования рыночного риска включает:

- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Контроль открытых валютных позиций, установленных лимитов и ограничений и оперативное управление валютным риском в течение дня осуществляет Казначейство.
- контроль открытых позиций по ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Казначейство при совершении операций и сделок контролирует соблюдение установленных лимитов. Управление оценки рисков осуществляет последующий контроль соблюдения лимитов.
- изменение величины открытых позиций по ценным бумагам, иным финансовым инструментам, при повышении риска по открытым позициям.
- диверсификацию – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг.
- избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, по которым величина возможных убытков может быть существенной с высокой вероятностью.
- хеджирование рыночного риска осуществляется в случаях, когда величина возможных убытков позиции или позиций по финансовым инструментам может быть существенной с высокой вероятностью. Способом хеджирования сделок, несущих рыночный риск, в том

¹⁶ Под портфелем вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности понимается сумма справедливой стоимости вложений в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядку составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах". В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

числе является открытие позиций по производным финансовым инструментам. Например, заключение фьючерсных и (или) форвардных контрактов, в результате которых открытые позиции по ценным бумагам или валютные позиции сократятся, покупка опционов на продажу / покупку, хеджирующей часть или весь объем открытых валютных позиций, покупка опционов на продажу ценных бумаг. Выбор инструментов, определение объемов хеджирующих сделок, производится Казначейством с учетом конъюнктуры финансового рынка и наличия доступа Банка к соответствующим сегментам финансового рынка. В отчетном году необходимости в проведении операций хеджирования не возникало.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к рыночному риску, установленных Советом директоров, информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Совета директоров. В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов, установленных Правлением, информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

Информация доводится Управлением оценки рисков с указанием сведений о степени превышения лимита или сигнального значения лимита, о мерах, которые уже предприняты для урегулирования допущенного превышения. При этом Управление оценки рисков с привлечением при необходимости Казначейства формирует начальные предложения о действиях, которые необходимо предпринять.

В 2019 году случаев превышения или достижения сигнальных значений установленных лимитов, не было.

К возможным действиям (корректирующим мероприятиям), в случае нарушения лимитов относятся:

- запрет новых вложений;
- снижение объема вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на хеджирование рыночного риска;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

10.2. Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегию и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

Следующие органы, структурные подразделения и должностные лица Банка вовлечены в процедуры управления рыночным риском:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Инвестиционный комитет;
- Управление оценки рисков.

Распределение полномочий и ответственности в рамках управления рыночным риском:

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, показатели склонности к риску и целевые уровни рисков и достаточности капитала, а также иные лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в

рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, включая принятие решений по вопросам управления рисками и капиталом; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; утверждает лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом, осуществляет оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; принимает решения о внедрении новых видов банковских услуг и по основным вопросам проведения банковских операций и других сделок; принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка; принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур в том числе превышающих установленные лимиты (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров).

Председатель Правления Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; утверждает внутренние документы Банка, определяющие компетенцию, организацию и порядок деятельности внутренних подразделений Банка, порядок осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством, должностные инструкции работников Банка, другие внутренние документы Банка за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положениями о Совете директоров и Правлении к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления; осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками.

Инвестиционный комитет принимает решения по вопросам реализации стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в том числе, определения конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.; разработки структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков; установления лимитов на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка, лимитов на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции, лимитов на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами; установления общего лимита на эмитента/контрагента, а также общего лимита на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям; определяет сроки инвестирования в финансовые инструменты; разрабатывает предложения по формированию инвестиционной стратегии Банка и вложений в новые финансовые инструменты, не определенные инвестиционной стратегией Банка, с целью управления ликвидностью и/или получения максимальной доходности в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением Банка; осуществляет мониторинг и контроль рыночных рисков, возникающих в процессе проведения

Банком операций и сделок; принимает оперативные решения по вопросам инвестирования средств Банка.

Обязанности Управления оценки рисков:

- подготовка и представление на рассмотрение органам управления Банка предложений по разработке, реализации и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- разработка и представление на рассмотрение органам управления Банка внутренних документов Банка, регламентирующих систему управления рыночным риском;
- подготовка предложений по значениям лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления рыночным риском и представление их на рассмотрение органам управления Банка;
- расчет показателей, характеризующих уровень рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска;
- проведение регулярного мониторинга уровня рыночного риска;
- регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень рыночного риска, установленным сигнальным и предельным значениям лимитов и ограничений, в том числе установленным показателям склонности к риску;
- незамедлительное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов и ограничений, разработка предложений по приведению указанных показателей к установленным значениям, информирование органов управления Банка о результатах действий, предпринятых в указанных целях;
- реализация (проведение) процедур стресс-тестирования и представление их результатов на рассмотрение органам управления Банка;
- формирование отчетности ВПОДК и представление ее на рассмотрение органам управления Банка;
- разработка, поддержание и совершенствование системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации о рыночном риске;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов, подходов и инструментов оценки и управления рыночным риском и достаточностью капитала.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка (Председатель Правления), Главный бухгалтер (его заместители), Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление оценки рисков, а также руководитель Казначейства. Контроль предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший). Руководитель Казначейства - подразделения Банка, выполняющего функции, связанные с принятием рыночного риска:

- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками Казначейства, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил.

Второй уровень. Управление оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска;
- постоянный контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска, незамедлительное доведение информации о достижении сигнальных значений или превышении установленных лимитов до органов управления Банка.

Третий уровень (высший). Правление Банка (Председатель Правления):

- оценка и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками и капиталом, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Правлением в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;

- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками на основе отчетности в рамках ВПОДК.

Четвертый уровень (исключительный). Совет директоров:

- контроль реализации Стратегии управления рисками и капиталом, а также Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;

- контроль уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей;

- контроль над функционированием эффективной системы управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Советом директоров в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;

- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, а также и на основе отчетов Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности ВПОДК, включающую оценку эффективности системы управления рыночным риском, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления рыночным риском.

10.3. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска.

Информация об уровне рыночного риска и величине капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется Управлением оценки рисков соответствующим получателям отчетности в составе следующих внутренних отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части рыночного риска в отчет включается информация об объеме рыночного риска (требований к капиталу Банка в отношении рыночного риска), его динамике и влиянии изменений объемов принятых рисков на достаточность имеющегося капитала, о соблюдении установленного целевого уровня величины рыночного риска по итогам завершения финансового года, на который установлен целевой уровень риска; о соблюдении лимитов склонности к рыночному риску; о величине капитала, необходимого на покрытие рыночного риска; о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям.

- Ежегодный отчет «О результатах стресс-тестирования» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части рыночного риска в состав отчета включаются результаты стресс-тестирования риска концентрации в составе рыночного риска, по каждому сценарию, установленному Стратегией управления рисками и капиталом, включающие информацию об изменении количественной оценки рыночного риска (требований к капиталу Банка в отношении рыночного риска); об изменении величины базового капитала (K1), основного капитала (K2) и величины собственных средств (капитала) Банка (K0); об изменении величины обязательных нормативов достаточности капитала (H1.1, H1.2, H1.0); об изменении величины внутреннего норматива достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (H1дост).

- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала» представляется Правлению и Председателю Правления на ежемесячной основе и на

ежеквартальной основе - Совету директоров. В части рыночного риска в состав отчета включается информация о совокупном объеме капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков, и каждого значимого риска по состоянию на отчетную дату, включая информацию о совокупном объеме принятого Банком риска и объеме каждого значимого риска, о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, о мерах по урегулированию выявленных нарушений лимитов.

- Ежемесячный / ежеквартальный сводный отчет «О значимых рисках» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров. В части рыночного риска в состав отчета включается оценка объема, динамики принятого рыночного риска и влияния изменений на достаточность капитала; информация о значениях показателей склонности к рыночному риску и соблюдении установленных лимитов склонности к риску; оценка показателей, характеризующих уровень рыночного риска, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня рыночного риска; о распределении капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности, использовании (нарушении) установленного лимита; об объеме рыночного риска, принятого Казначейством, использовании (нарушении) установленного лимита по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на Казначейство; оценка показателей, характеризующих уровень риска концентрации в составе рыночного риска, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня риска концентрации в составе рыночного риска.

- Ежедневный отчет «О значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов» предоставляется Председателю Правления, Руководителю службы управления рисками, членам комитетов, руководителям структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками. В части рыночного риска в состав отчета включается информация о распределении капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности, использовании (нарушении) установленного лимита; об объеме рыночного риска, принятого Казначейством, использовании (нарушении) установленного лимита по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на Казначейство.

- Ежедневный отчет «О результатах оценки достаточности капитала» предоставляется Председателю Правления, Руководителю службы управления рисками, членам комитетов, руководителям структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками. В отчет включается информация о совокупном объеме принятого Банком риска и объеме каждого значимого риска по состоянию на каждый день.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Банк применяет стандартизированный подход и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска. При этом Банк не входит в группу компаний и не является головной организацией. В связи с чем Банком не раскрывается:

- обязательная к раскрытию информация, предусмотренная данной главой, в том числе по форме: таблицы № 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»; таблицы № 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

- информация, предусмотренная главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)».

Банк раскрывает информацию об величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 31.12.2019 в таблице 7.1.

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	308 965
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	неприменимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	308 965

За второе полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела:

Процентный риск (общий или специальный) (графа 3 строки 1 таблицы 7.1) и Бщая величина рыночного риска (графа 3 строки 9 таблицы 7.1) уменьшились на 92 321 тыс. руб. или 42,61%, в связи с реализацией ценных бумаг.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

➤ Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Операционный риск (ОР) - 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. Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Целью управления операционным риском является поддержание присущего деятельности Банка риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на

основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк применяет следующие основные методы управления операционным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по операционным рискам;
- мониторинг ключевых индикаторов риска;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- автоматизация бизнес-процессов;
- регулярная внутренняя отчетность по операционным рискам;
- разработка плана по обеспечению непрерывности деятельности;
- страхование от операционных рисков;
- аутсорсинг отдельных функций.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков «Аналитической базы данных о понесенных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления» на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков) в Банке ведется База событий (индикаторов) операционного риска (далее – База событий), на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, а также иных ставших известными Управлению оценки рисков сведений о выявленных инцидентах операционного риска с указанием краткого содержания события, причин его возникновения, принятых мерах, чистых операционных убытках, если событие послужило причиной их понесения, и подразделения, в котором произошел инцидент.

Координаторы по операционному риску – руководители структурных подразделений Банка / должностные лица, отвечающие за координацию работ по выявлению и управлению операционными рисками внутри подотчетных им подразделений Банка. Список Координаторов утверждается Председателем Правления.

Каждое событие операционного риска рассматривается Координатором по операционному риску на предмет предварительной оценки серьезности происшествия, принятия мер по устранению последствий и / или минимизации вероятности повторения события в будущем и оценки величины потерь (прямых или косвенных). По каждому событию операционного риска Координатор по операционному риску предпринимает меры по исправлению ситуации и / или минимизации вероятности возникновения аналогичной ситуации в будущем. В случае невозможности самостоятельно устранить последствия события операционного риска Координатор по операционному риску информирует руководителя, курирующего деятельность подразделения.

Методы и процедуры оценки операционного риска и величины капитала на его покрытие включают:

- определение величины фактических потерь и уровня потерь от реализации операционного риска;
- оценку величины операционного риска в целях определения количественных требований к капиталу Банка в отношении операционного риска.

Величина фактических потерь от реализации операционного риска определяется по данным Сводной Аналитической базы убытков. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом показатель Уровень потерь от реализации операционного риска, определяемый как отношение фактически понесенных операционных убытков к величине операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 652-П, относится к показателям склонности (аппетита) к операционному риску. Уровень потерь от реализации операционного риска рассчитывается Управлением оценки рисков ежемесячно.

Краткое описание подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, раскрыто в пункте 1.4. настоящего раздела Информации о рисках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. Мониторинг реализуется как постоянное отслеживание (наблюдение) за качеством (структурой) операционного риска Банка. Поэтому в целях мониторинга операционного риска Банк использует систему ключевых индикаторов уровня операционного риска (событий операционного риска).

Поскольку система индикаторов нацелена на выявление и фиксирование изменения уровня операционного риска, измерением является частота – количество событий. Перечень индикаторов (событий операционного риска) определен в Положении об организации процедур управления операционным риском.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения - количество событий), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков.

Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска.

Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе. На основании информации, предоставленной Координаторами по операционному риску, и иных сведений о реализации индикаторов операционного риска Управление оценки рисков готовит сводные отчеты: Базу событий (индикаторов) операционного риска и Отчет о мониторинге индикаторов операционного риска.

В случае достижения сигнального значения лимита или несоблюдения лимита склонности (аппетита) к операционному риску информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка.

В случае превышения лимитов по индикаторам операционного риска информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Правления Банка. При этом Управление оценки рисков включает информацию о предпринятых мерах, а также формирует начальные предложения о действиях, которые необходимо предпринять.

В 2019 году случаев превышения установленных лимитов, не было.

К возможным действиям (корректирующим мероприятиям), в случае нарушения лимитов относятся:

- анализ причин, повлекших за собой нарушение лимитов;
- выявление наиболее рискованных областей в деятельности Банка, структурных подразделений, оказывающих наиболее весомое влияние на уровень операционного риска;
- подготовка плана мероприятий по снижению уровня операционного риска, включающего в зависимости от ситуации - подготовку внутренних документов, регламентирующих проведение операций или доработку действующих документов, дополнительную автоматизацию процессов, перераспределение обязанностей между сотрудниками и подразделениями, внедрение дополнительных процедур контроля, реорганизацию деятельности подразделений и т.п.;
- выделение дополнительного капитала для покрытия операционного риска;
- пересмотр стратегии развития и/или стратегии управления рисками и капиталом с целью ограничения факторов, генерирующих неприемлемый для Банка операционный риск;
- принятие допустимым риска на данном уровне в сложившейся ситуации, т.е. пересмотр лимита склонности к операционному риску.

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. Вследствие наличия различных факторов возникновения операционных рисков (внутренних и внешних) разделяются способы их минимизации на:

- методы минимизации рисков, подконтрольных Банку;
- методы минимизации рисков, Банком не контролируемых.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка / построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность

возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль соблюдения таким образом установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий с закреплением ответственности за исполнителями;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала на уровне современных требований к организациям банковской системы, повышение уровня квалификации персонала;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- обеспечение безопасности и контролируемого доступа на охраняемую территорию;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных сопутствующих направлений деятельности, обеспечивающих в том числе минимизацию операционного риска: внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества; безопасность информационных систем; автоматизация операций и процедур.

В целях минимизации наиболее вероятностных рисков в области информационных технологий и информационной безопасности применяются следующие технические и организационные меры:

- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
- обеспечение сохранности (резервного копирования) информации, обрабатываемой в электронном виде;
- своевременное профилактическое обслуживание автоматизированных систем, технических средств или программного обеспечения, а также планирование работ по их модернизации или замене;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, в т.ч. на предмет соблюдения последними утвержденных технологий совершения банковских операций и др. сделок;
- регламентация политики и процедур в области информационных технологий, информационной безопасности и развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются следующие подходы:

- страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах);
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в

результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

➤ Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений. Наличие в Банке подразделения (работников), осуществляющих разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

Следующие органы и структурные подразделения Банка вовлечены в процедуры управления операционным риском:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Управление оценки рисков;
- Все подразделения и службы Банка.

Распределение полномочий и ответственности в рамках управления рыночным риском:

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, показатели склонности к риску и целевые уровни рисков и достаточности капитала, а также иные лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, включая принятие решений по вопросам управления рисками и капиталом; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; утверждает лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом, осуществляет оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; принимает решения о внедрении новых видов банковских услуг и по основным вопросам проведения банковских операций и других сделок; принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка; принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур в том числе превышающих установленные лимиты (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров).

Председатель Правления Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; утверждает внутренние документы Банка, определяющие компетенцию, организацию и

порядок деятельности внутренних подразделений Банка, порядок осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством, должностные инструкции работников Банка, другие внутренние документы Банка за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положениями о Совете директоров и Правлении к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления; осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками.

Обязанности Управления оценки рисков:

- подготовка и представление на рассмотрение органам управления Банка предложений по разработке, реализации и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- разработка и представление на рассмотрение органам управления Банка Стратегии управления рисками и капиталом и внутренних документов Банка, регламентирующих систему управления операционным риском;
- подготовка предложений по значениям лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления операционным риском и представление их на рассмотрение органам управления Банка;
- проведение регулярного мониторинга уровня операционного риска;
- регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень операционного риска, установленным лимитам и ограничениям;
- незамедлительное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов и ограничений, разработка предложений по приведению указанных показателей к установленным значениям, информирование органов управления Банка о результатах действий, предпринятых в указанных целях;
- реализация (проведение) процедур стресс-тестирования и представление их результатов на рассмотрение органам управления Банка;
- формирование отчетности ВПОДК и представление ее на рассмотрение органам управления Банка;
- разработка, поддержание и совершенствование системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации о операционном риске;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов, подходов и инструментов оценки и управления операционным риском и достаточностью капитала.

Обязанности всех работников Банка:

- информирование своего руководителя, являющегося координатором по операционному риску, о выявленных работником случаях операционных убытков и (или) реализации индикаторов операционного риска.

Обязанности координаторов по операционному риску:

- фиксирование в электронном виде информации о случаях возникновения операционных убытков, которые возникли при выполнении (в связи с выполнением) подотчетным ему подразделением своих функций;
- представление информации о понесенных в отчетном месяце операционных убытках Управлению оценки рисков в электронном виде по форме и в порядке, установленном Положением об организации процедур управления операционным риском;
- фиксирование в электронном виде информации о состоянии индикаторов операционного риска применительно к функциям, выполняемым подотчетным ему подразделением;
- принятие мер по каждому факту реализации индикатора операционного риска в целях исправления ситуации и / или минимизации вероятности возникновения аналогичной ситуации в будущем;
- информирование руководителя, курирующего деятельность подразделения, в случае невозможности самостоятельно устранить последствия реализации индикатора операционного риска;
- представление информации о состоянии индикаторов операционного риска Управлению оценки рисков в электронном виде по форме и в порядке, установленном Положением об организации процедур управления операционным риском.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими

контроль, являются Совет директоров, Правление Банка (Председатель Правления), Главный бухгалтер (его заместители), Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление оценки рисков, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска. Контроль предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший):

Работники подразделений Банка, выполняющие операции:

- постоянный контроль (предварительный и/или текущий) над совершением операций, выполняемый на протяжении процесса (процедуры) в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе с применением средств автоматизации и информационных технологий;
- выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- представление информации Координатору по операционному риску о выявленных случаях реализации индикаторов операционного риска, о понесенных операционных убытках.

Координаторы по операционному риску:

- текущий контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Второй уровень. Управление оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень (высший). Правление Банка (Председатель Правления):

- контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления операционным риском;
- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками;
- ограничение задач и функций подразделений, несущих чрезмерные банковские риски (либо разработка проекта организационной структуры Банка с целью прекращения деятельности подразделений и представление её на утверждение Совету директоров).

Четвертый уровень (исключительный). Совет директоров:

- контроль над функционированием эффективной системы управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль над реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками;
- контроль уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК, и на основе отчетов Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет оценку эффективности ВПОДК, включающую оценку эффективности системы управления операционным риском, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления операционным риском.

➤ Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком операционного риска.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне операционного риска, размере капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется Управлением оценки рисков соответствующим получателям отчетности в составе следующих отчетов.

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении

планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части операционного риска в отчет включается информация о величине операционного риска (требований к капиталу Банка в отношении операционного риска) и о достижении установленного целевого уровня величины операционного риска по итогам завершения финансового года, на который установлен целевой уровень риска; о значении показателя Уровень потерь от реализации операционного риска и о соблюдении лимита склонности к операционному риску; о величине капитала, необходимого на покрытие операционного риска, и о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков.

- Ежегодный отчет «О результатах стресс-тестирования» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части операционного риска в состав отчета включаются результаты стресс-тестирования операционного риска, по каждому сценарию, установленному Стратегией управления рисками и капиталом, включающие информацию об изменении количественной оценки операционного риска (требований к капиталу Банка в отношении операционного риска); об изменении величины обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0); об изменении величины внутреннего норматива достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост).

- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала» представляется Правлению и Председателю Правления на ежемесячной основе и на ежеквартальной основе - Совету директоров. В части операционного риска в состав отчета включается информация о совокупном объеме капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков, и каждого значимого риска по состоянию на отчетную дату, включая информацию о совокупном объеме принятого Банком риска и объеме каждого значимого риска, о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, о мерах по урегулированию выявленных нарушений лимитов.

- Ежемесячный / ежеквартальный сводный отчет «О значимых рисках» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров. В части операционного риска в состав отчета включается оценка объема, динамики принятого операционного риска и влияния изменений на достаточность капитала; информация о значении показателя склонности к операционному риску и соблюдении установленных лимитов склонности к риску; при наличии в отчетном периоде операционных убытков, выписка из сводной Аналитической базы убытков; при наличии в отчетном периоде случаев реализации индикаторов операционного риска, выписка из сводной Базы событий и «Отчет о мониторинге индикаторов операционного риска».

- Ежедневный отчет «О результатах оценки достаточности капитала» предоставляется Председателю Правления, Руководителю службы управления рисками, членам комитетов, руководителям структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками. В отчет включается информация о совокупном объеме принятого Банком риска и объеме каждого значимого риска по состоянию на каждый день.

➤ Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П, Инструкции Банка России № 180-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

По состоянию на 31.12.2019 размер операционного риска Банка, составляет 101 037 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 262 963 тыс. руб.

Банк не применяет стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

В связи с этим Банк не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную пунктами 2.5, 2.6 раздела VIII Указания Банка России № 4482-У.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

➤ Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском.

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

Основной целью управления процентным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления процентным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением процентным риском (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием процентного риска, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению процентным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления процентного риска;
- методы и процедуры оценки процентного риска, в том числе с применением стресс-тестирования (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения процентного риска;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления процентным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк применяет следующие основные методы управления процентным риском:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение процентного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

Выявление (идентификация) процентного риска осуществляется в процессе ежегодной процедуры определения значимых для Банка рисков в соответствии с утвержденной «Методикой определения значимых рисков в АО «Банк ФИНАМ». В процессе анализа и согласования Карты рисков АО «Банк ФИНАМ», группа экспертов выявляет риски, присущие деятельности Банка.

Выявление процентного риска в текущей деятельности осуществляется одновременно с его оценкой.

В целях выявления, оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод измерения процентного риска с применением анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (далее по тексту ГЭП-анализ) и стресс-тестирования;

- метод оценки процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием Банка России №4336-У.

ГЭП-анализ и стресс-тестирование на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов осуществляется ежемесячно в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127. ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных (активы) и суммой коротких (обязательства) позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных

ставок, определенных для каждого временного интервала. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

В рамках ГЭП-анализа Управлением оценки рисков рассчитывается также относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года (далее – Коэффициент разрыва) как отношение суммы балансовых активов и внебалансовых требований за год к сумме балансовых пассивов и внебалансовых обязательств за год.

Банк определяет величину процентного риска (количественных требований к капиталу для покрытия процентного риска) как произведение числителя формулы расчета процентного риска, установленной Указанием Банка России № 4336-У и коэффициента 12,5.

Расчет величины процентного риска (количественных требований к капиталу на покрытие процентного риска), осуществляется Управлением оценки рисков ежемесячно.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого процентного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования. Показателем склонности к процентному риску является показатель Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок с учетом стресс-теста на 400 базисных пунктов, в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень процентного риска – величины требований к капиталу в отношении процентного риска.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня процентного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит (допустимые границы колебаний) на Коэффициент разрыва - относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года;
- лимит показателя чистой процентной маржи (ПД5), рассчитываемого в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие процентного риска

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом в случае необходимости лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО, при совершении операций межбанковского кредитования, межбанковских депозитных операций.

Банком используются следующие методы регулирования и снижения уровня процентного риска:

- система лимитов и ограничений;
- система минимизации, мониторинга и регулирования процентного риска.

В целях предупреждения возможного повышения уровня процентного риска Банк проводит мониторинг процентного риска. Мониторинг процентного риска осуществляется Управлением оценки рисков. В рамках проведения процедуры мониторинга Управление оценки рисков:

- рассчитывает показатели процентного риска;

- рассматривает степень приближения показателей процентного риска к лимитам и сигнальным значениям, выявляет финансовые инструменты, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску;

- анализирует результаты мониторинга и формирует отчетность для органов управления.

В случае достижения сигнального значения лимита, или несоблюдения лимита склонности (аппетита) к процентному риску информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Совета директоров В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов, установленных Правлением, информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

Информация доводится Управлением оценки рисков с указанием сведений о степени превышения лимита или сигнального значения лимита, о мерах, которые уже предприняты для урегулирования допущенного превышения. При этом Управление оценки рисков с привлечением при необходимости Казначейства формирует начальные предложения о мерах регулирования процентного риска Банка касательно основных объемно-временных и стоимостных характеристик привлечения и размещения средств, и (или) хеджирующих сделок в целях формирования оптимального профиля процентного риска с точки зрения сбалансированного соотношения требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, и прибыльности Банка. Выбор инструментов, определение объемов, временных и стоимостных характеристик привлечения и размещения финансовых ресурсов, а также хеджирующих сделок, производится с учетом конъюнктуры финансового рынка и наличия доступа Банка к соответствующим сегментам финансового рынка. В 2019 году случаев превышения или достижения сигнальных значений установленных лимитов, не было.

Система минимизации и регулирования процентного риска включает следующие корректирующие мероприятия, направленные на управление структурой, сроками и ценой активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок в целях снижения процентного риска, в том числе минимизацию последствий реализации процентного риска вследствие стрессовых событий:

- установление оптимальных процентных ставок по банковским продуктам;
- заключение сделок хеджирования (в отчетном году необходимости в проведении операций хеджирования не возникало);
- снижение, перераспределение лимитов и сигнальных значений процентного риска;
- диверсификация чувствительных к изменению процентных ставок активов.

В целях минимизации процентного риска Банком реализуется взвешенная процентная политика, основанная на следующих принципах:

- своевременный пересмотр процентных ставок при изменении внешних условий;
- дифференциация процентных ставок в зависимости от направлений вложения / привлечения, сроков, степени надежности и финансовой устойчивости контрагентов Банка, наличия и качества обеспечения, объемов привлечения / размещения ресурсов, рыночной конъюнктуры;
- обеспечение рентабельности проводимых Банком операций (с учетом реальной стоимости ресурсов, используемых при фондировании операций);
- получение максимального дохода при размещении ресурсов при условии обеспечения приемлемого уровня риска ликвидности и процентного риска;
- обеспечение такого уровня затрат, который позволит обеспечить привлечение денежных средств при условии поддержания оптимального объема и оптимальной структуры пассивов по срокам и по валюте.

➤ Описание структуры и организации в Банке функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

Следующие руководящие органы (органы управления) и структурные подразделения Банка вовлечены в процедуры управления процентным риском:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Инвестиционный комитет;
- Кредитный Комитет;

- Управление оценки рисков;

Распределение полномочий и ответственности в рамках управления процентным риском:

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, кредитную, депозитную и процентную политики Банка сценарии и результаты стресс-тестирования, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, показатели склонности к риску и целевые уровни рисков и достаточности капитала, а также иные лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, включая принятие решений по вопросам управления рисками и капиталом; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; утверждает лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом, осуществляет оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; принимает решения о внедрении новых видов банковских услуг и по основным вопросам проведения банковских операций и других сделок; принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка; принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур в том числе превышающих установленные лимиты (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров).

Председатель Правления Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; утверждает внутренние документы Банка, определяющие компетенцию, организацию и порядок деятельности внутренних подразделений Банка, порядок осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством, должностные инструкции работников Банка, другие внутренние документы Банка за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положениями о Совете директоров и Правлении к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления; осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками.

Инвестиционный комитет принимает решения по вопросам реализации стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в том числе, определения конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.; разработки структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков; установления лимитов на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка, лимитов на контрагентов при проведении операций

обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции, лимитов на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами; установления общего лимита на эмитента/контрагента, а также общего лимита на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям; определяет сроки инвестирования в финансовые инструменты; разрабатывает предложения по формированию инвестиционной стратегии Банка и вложений в новые финансовые инструменты, не определенные инвестиционной стратегией Банка, с целью управления ликвидностью и/или получения максимальной доходности в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением Банка; принимает оперативные решения по вопросам инвестирования средств Банка.

Обязанности Управления оценки рисков:

- подготовка и представление на рассмотрение органам управления Банка предложений по разработке, реализации и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- разработка и представление на рассмотрение органам управления Банка Стратегии управления рисками и капиталом и внутренних документов Банка, регламентирующих систему управления процентным риском;

- подготовка предложений по значениям лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления процентным риском и представление их на рассмотрение органам управления Банка;

- реализация (проведение) процедур идентификации и оценки процентного риска;

- проведение регулярного мониторинга уровня процентного риска;

- регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень процентного риска, установленным сигнальным и предельным значениям лимитов и ограничений, в том числе установленным показателям аппетита к риску;

- незамедлительное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов и ограничений, разработка предложений по приведению указанных показателей к установленным значениям, информирование органов управления Банка о результатах действий, предпринятых в указанных целях;

- реализация (проведение) процедур стресс-тестирования и представление их результатов на рассмотрение органам управления Банка;

- формирование отчетности ВПОДК и представление ее на рассмотрение органам управления Банка;

- разработка, поддержание и совершенствование системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации о процентном риске;

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов, подходов и инструментов оценки и управления процентным риском и достаточностью капитала.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка (Председатель Правления), Главный бухгалтер (его заместители), Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление оценки рисков, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска. Контроль предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший). Руководители подразделений Банка, выполняющих функции, связанные с принятием процентного риска:

- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил.

Второй уровень. Управление оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ процентного риска;

- постоянный контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга процентного риска, и незамедлительное доведение информации о достижении сигнальных значений или превышении установленных лимитов до органов управления Банка.

Третий уровень (высший). Правление Банка (Председатель Правления):

- оценка и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками и капиталом, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Правлением в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;

- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками на основе отчетности в рамках ВПОДК.

Четвертый уровень (исключительный). Совет директоров:

- контроль реализации Стратегии управления рисками и капиталом, а также Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;

- контроль уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей;

- контроль над функционированием эффективной системы управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Советом директоров в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;

- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, а также и на основе отчетов Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности ВПОДК, включающую оценку эффективности системы управления процентным риском, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления процентным риском.

➤ Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком риска.

Информация об уровне процентного риска и величине капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется Управлением оценки рисков соответствующим получателям отчетности в составе следующих внутренних отчетов:

• Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части процентного риска в отчет включается информация об объеме процентного риска (требований к капиталу Банка в отношении процентного риска), его динамике и влиянии изменений объемов принятых рисков на достаточность имеющегося капитала, о соблюдении установленного целевого уровня величины процентного риска по итогам завершения финансового года, на который установлен целевой уровень риска; о соблюдении лимитов склонности к процентному риску; о величине капитала, необходимого на покрытие процентного риска; о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям.

• Ежегодный отчет «О результатах стресс-тестирования» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части процентного риска в состав отчета включаются результаты стресс-тестирования чувствительности к изменению уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 по каждому сценарию, установленному Приложением 3 к Стратегии управления рисками и капиталом, включающие информацию о чувствительности чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок, об изменении величины собственных средств (капитала) Банка (K0); об изменении величины обязательного норматива достаточности капитала (H1.0); об изменении величины внутреннего норматива достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (H1дост).

- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала» представляется Правлению и Председателю Правления на ежемесячной основе и на ежеквартальной основе - Совету директоров. В части процентного риска в состав отчета включается информация о совокупном объеме капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков, и каждого значимого риска по состоянию на отчетную дату, включая информацию о совокупном объеме принятого Банком риска и объеме каждого значимого риска, о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, о мерах по урегулированию выявленных нарушений лимитов.

- Ежемесячный / ежеквартальный сводный отчет «О значимых рисках» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров. В части процентного риска в состав отчета включаются сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ и результаты стресс-тестирования); информация о величине процентного риска (требований к капиталу Банка в отношении процентного риска), его динамике (изменении объема) и влиянии изменений на достаточность капитала по состоянию на месячные отчетные даты; информация о значении показателя склонности к процентному риску и соблюдении установленного лимита склонности к риску; оценка показателей, характеризующих уровень процентного риска, сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным Правлением Банка лимитам; результаты качественной оценки процентного риска в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России № 4336-У; сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе; информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (плановый отток депозитов физических лиц).

➤ Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля, включая следующие сведения.

Банк определяет величину процентного риска (количественных требований к капиталу для покрытия процентного риска) как произведение числителя формулы расчета процентного риска, установленной Указанием Банка России № 4336-У и коэффициента 12,5 по следующей формуле:

$$РП = 12,5 * |ВОДП - |ВОКП||, где$$

РП – величина процентного риска (количественных требований к капиталу на покрытие процентного риска);

|ВОДП - |ВОКП|| - разница между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций).

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы отчетности 0409127;

ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы отчетности 0409127.

Коэффициенты взвешивания, используемые для расчета взвешенных открытых позиций, приведены в приложении 6 к Указанию Банка России № 4336-У.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал больше 20 лет	Исчисленные к изданию процентной ставки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
10	Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок по результатам стресс-тестирования (абсолютное значение суммы гр. 4 + 6 + 6 + 7, по стр.8.2)				114 100										

➤ Источники процентного риска банковского портфеля (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, базисный риск, опционный риск).

Источниками процентного риска, присущего проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок, могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск)

➤ Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее).

При осуществлении ГЭП-анализа в отношении ссуд, предоставленных с использованием банковских карт, по договорам, предусматривающим беспроцентный период (грейс-период), Банк исходит из следующих допущений. Если на отчетную дату у клиента имеется ссудная задолженность, по которой срок окончания грейс-периода приходится на дату, наступающую позднее отчетной даты, невозможно определить к какой категории относится данный актив - чувствительных или не чувствительных к изменению процентной ставки активов. Если клиент после наступления отчетной даты осуществит погашение задолженности до окончания грейс-периода, то данная задолженность является не чувствительной к изменению процентной ставки. Если задолженность до окончания грейс-периода не будет погашена, данная задолженность является чувствительной к изменению процентной ставки. Банк в данной ситуации исходя из консервативного подхода принимает допущение, что ссудная задолженность, по которой срок окончания грейс-периода приходится на дату, наступающую позднее отчетной даты, признается чувствительной к изменению процентной ставки.

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций - респондентов, открытых в Банке, средства на расчетных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц на счетах "до востребования", в части остатков, по которым Банком производится начисление процентов, на основе консервативного подхода, отражаются в расчете с учетом допущения о возможности истребования указанных средств в срок до 30 дней.

➤ Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска.

В рамках ежегодного стресс-тестирования Банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска на основе анализа чувствительности к изменению уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 по следующим сценариям:

Сценарий 1 (умеренный) – изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента);

Сценарий 2 (консервативный) – изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

В целях регулярной оценки уровня процентного риска Банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска на основе анализа чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

➤ Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 31.12.2019 осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 и представлен ниже в таблице.

Временной интервал					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого
+ 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	73 039	-8 507	-4 329	-2 564	57 639
Доллары США	896	-493	-420	-438	-455
Евро	-7	-98	-45	-39	-189
Прочие валюты	55	0	0	0	55
Совокупно по всем валютам	73 983	-9 098	-4 794	-3 042	57 050
- 200 базисных пунктов					
Рубли РФ	-73 039	8 507	4 329	2 564	-57 639
Доллары США	-896	493	420	438	455
Евро	7	98	45	39	189
Прочие валюты	-55	0	0	0	-55
Совокупно по всем валютам	-73 983	9 098	4 794	3 042	-57 050

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

13.1. Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления) Банка и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении данных функций.

Система полномочий и распределения обязанностей обеспечивает надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Следующие руководящие органы (органы управления) и структурные подразделения Банка вовлечены в процедуры управления ликвидностью:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Инвестиционный комитет;
- Кредитный Комитет;
- Управление оценки рисков
- Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием риска ликвидности:
 - Казначейство;
 - Отдел сопровождения клиентов и Отдел продаж, Управления по работе с юридическими лицами Департамента по работе с ключевыми и корпоративными клиентами;
 - Отдел продаж Управления по работе с физическими лицами Департамента по работе с розничными клиентами;
- Подразделения, осуществляющие вспомогательные функции (подразделения, предоставляющие информацию Казначейству и / или Управлению оценки рисков в целях эффективного управления ликвидностью).

Распределение полномочий и ответственности в рамках управления рыночным риском:

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, кредитную, депозитную и процентную политики Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования, внутренние документы Банка, касающиеся предотвращения конфликта интересов, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, показатели склонности к риску и целевые уровни рисков и достаточности капитала, а также иные лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом; осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, включая принятие решений по вопросам управления рисками и капиталом; утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; утверждает лимиты, ограничения и показатели в рамках системы управления рисками и капиталом, определяет стандартные условия привлечения и размещения денежных средств для неограниченного круга лиц, в том числе устанавливает диапазон процентных ставок по привлеченным и размещенным денежным средствам; осуществляет оценку и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; принимает решения о внедрении новых видов банковских услуг и по основным вопросам проведения банковских операций и других сделок; принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых, не установлены внутренними документами Банка; принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур в том числе превышающих установленные лимиты (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров).

Председатель Правления Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне; образует постоянно и (или) временно действующие комитеты, комиссии и иные органы Банка и делегирует им полномочия по решению вопросов, определенных соответствующими внутренними документами Банка; утверждает внутренние документы Банка, определяющие компетенцию, организацию и порядок деятельности внутренних подразделений Банка, порядок осуществления банковских операций и сделок, предусмотренных действующим законодательством, должностные инструкции работников Банка, другие внутренние документы Банка за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положениями о Совете директоров и Правлении к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления; осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками.

Инвестиционный комитет принимает решения по вопросам реализации стратегии Банка в отношении операций на финансовых и денежных рынках, в том числе, определения конкретных инструментов инвестирования денежных средств (видов ценных бумаг, их выпусков и эмитентов, видов иных финансовых инструментов), сроков инвестирования и т.п.; разработки структуры лимитов (ограничений) на операции Банка на финансовых и денежных рынках с учетом кредитного и рыночного рисков; установления лимитов на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка, лимитов на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные

сделки, безналичные конверсионные операции, лимитов на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами; установления общего лимита на эмитента/контрагента, а также общего лимита на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям; определяет сроки инвестирования в финансовые инструменты; разрабатывает предложения по формированию инвестиционной стратегии Банка и вложений в новые финансовые инструменты, не определенные инвестиционной стратегией Банка, с целью управления ликвидностью и/или получения максимальной доходности в рамках лимитов, устанавливаемых Правлением Банка; осуществляет мониторинг и контроль рисков ликвидности, возникающих в процессе проведения Банком операций и сделок; принимает оперативные решения по вопросам инвестирования средств Банка.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам: кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранной валюте; предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям независимых (банковских) гарантий, выдачи поручительств; приобретения учтенных векселей; установления и изменения индивидуальных условий (процентной ставки, срока, суммы, обеспечения и т.п.) кредитования, предоставления независимых (банковских) гарантий и выдачи поручительств, в рамках общих условий, установленных Правлением Банка; установления и изменения индивидуальных лимитов кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий; расторжения кредитных договоров по инициативе Банка, а также по соглашению сторон; закрытия действующих кредитных линий, а также лимитов выдачи банковских гарантий по инициативе Банка и по соглашению сторон в связи с досрочным исполнением обязательств по ним; удовлетворения требований бенефициара об уплате денежной суммы по независимой (банковской) гарантии, выданной Банком.

Обязанности Управления оценки рисков:

- подготовка и представление на рассмотрение органам управления Банка предложений по разработке, реализации и совершенствованию системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- разработка и представление на рассмотрение органам управления Банка Стратегии управления рисками и капиталом и внутренних документов Банка, регламентирующих систему управления риском ликвидности;
- подготовка предложений по значениям лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления риском ликвидности и представление их на рассмотрение органам управления Банка;
- реализация (проведение) процедур идентификации и оценки риска ликвидности;
- проведение регулярного мониторинга уровня риска ликвидности;
- регулярный мониторинг соответствия уровня фактических показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, установленным сигнальным и предельным значениям лимитов и ограничений, в том числе установленным показателям аппетита к риску;
- незамедлительное информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и (или) фактах превышения установленных лимитов и ограничений, разработка предложений по приведению указанных показателей к установленным значениям, информирование органов управления Банка о результатах действий, предпринятых в указанных целях;
- реализация (проведение) процедур стресс-тестирования и представление их результатов на рассмотрение органам управления Банка;
- формирование отчетности ВПОДК и представление ее на рассмотрение органам управления Банка;
- разработка, поддержание и совершенствование системы сбора, обработки и доведения до органов управления Банка информации о риске ликвидности;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов, подходов и инструментов оценки и управления риском ликвидности и достаточностью капитала.

Обязанности Казначейства. Основными задачами Казначейства является поддержание необходимого уровня мгновенной и текущей ликвидности Банка, регулирование валютной структуры активов и пассивов Банка в соответствии с рыночной конъюнктурой и лимитами открытых валютных позиций. Для решения указанных задач Казначейство обладает следующими полномочиями:

- проведение сделок на денежном рынке, в том числе с Банком России, в целях оперативного

регулирования и контроля текущей ликвидности Банка, в рамках установленных лимитов и в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;

- проведение операций привлечения и размещения средств в рублях и иностранной валюте в форме межбанковских кредитов, а также депозитов в рамках установленных лимитов и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка;

- ведение, регулирование и контроль платежной позиции Банка по корреспондентским счетам Банка в рублях и иностранной валюте в разрезе списаний и поступлений денежных средств, выявление операционных и иных потерь, а также рисков событий, способных оказать влияние на платежную позицию Банка;

- проведение конверсионных операций с перечнем иностранных валют, утвержденных Банком, на международном и внутреннем рынках (биржевом и внебиржевом) в рамках установленных лимитов и в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Ежедневный контроль соблюдения Банком лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России;

- контроль остатков наличных денежных средств в хранилище, кассах головного офиса и внутренних структурных подразделений Банка, определение объемов валюты Российской Федерации и (или) иностранной валюты для подкрепления или сдачи денежной наличности в (из) хранилища Банка и касс внутренних структурных подразделений Банка;

- подготовка предложений на Инвестиционный комитет Банка по установлению лимитов на эмитентов, контрагентов, финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, а также иных лимитов, указанных в положении об Инвестиционном комитете;

- заключение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет собственных средств Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка;

- изучение конъюнктуры денежного рынка и текущих тенденций, анализ мгновенной и текущей ликвидности, формирование рекомендаций и прогнозов для проведения активных операций Банка.

Обязанности остальных подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием риска ликвидности

- взаимодействие с клиентами по вопросам предоставления и сопровождения кредитных продуктов Банка и независимых (банковских) гарантий, в т.ч. передача предоставленных заемщиком документов в подразделение, осуществляющее оценку кредитных рисков;

- взаимодействие с клиентами по вопросам открытия банковских счетов, брокерских счетов, счетов по депозитам и обслуживания в Банке;

- инициирование в Банке рассмотрения заявок клиентов на предоставление кредита, выдачи независимой (банковской) гарантии;

- участие в процессе открытия банковских счетов, брокерских счетов, счетов по депозитам;

- соблюдение лимитов, сигнальных значений и ограничений, установленных в рамках системы управления рисками и капиталом;

- предоставление на ежедневной основе Казначейству информации о внеплановых крупных оттоках денежных средств (операции по счетам клиентов, досрочное истребование депозитов).

Полномочия руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, определены в Положениях о подразделениях и должностных инструкциях, организационно-распорядительных и иных внутренних документах Банка.

Процедуры взаимодействия между структурными подразделениями, осуществляющими функции по принятию и управлению рисками, имеют координационный характер и предполагают обмен информацией по вопросам разработки и соблюдения лимитов и их сигнальных значений, в том числе информирования осуществляющих функции по принятию рисков подразделений о нарушении или о степени приближения уровня риска ликвидности к величине установленных лимитов и их сигнальных значений.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникшего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов или высокой стоимости ресурсов, Банк отдает приоритет ликвидности над прибыльностью. Казначейство руководствуется рациональным подходом между получением дохода и поддержанием мгновенной

ликвидности и при выборе между доходностью, принятием расходов при высоких уровнях процентных ставок на привлечение денежных средств и платежеспособностью Банка всегда принимает решение в пользу ликвидности и платежеспособности Банка.

Предотвращению конфликта интересов служит система лимитов, В случае выявления операций, несущих конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью, Казначейство руководствуется соблюдением системы лимитов, определяющей необходимую для Банка ликвидность.

В случае невозможности разрешения конфликта интересов на основе системы лимитов Казначейством осуществляется анализ (расчет) вероятных последствий в случае реализации конфликта интересов и предоставляется Председателю Правления. Порядок разрешения «конфликта интересов» зависит от его масштаба. Результаты разрешения «конфликта интересов» фиксируются Председателем Правления в виде резолюции на предоставленном документе.

13.2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно – кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

13.3. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции, применяемой в Банке, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, не указанных в настоящем приложении в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых в Банке в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у Банка резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга банка).

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности - риск, связанный с неспособностью 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.

Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Политика Банка в области управления риском ликвидности базируется на следующих принципах:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением риском ликвидности - Управление оценки рисков, от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- разрешение возможного конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно;
- наличие достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайных ситуаций, связанных с недостатком ликвидности;
- наличие плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления риском ликвидности.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению риском ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления риска ликвидности;
- методы и процедуры оценки риска ликвидности (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения риска ликвидности;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк применяет следующие основные методы управления риском ликвидности:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

Выявление (идентификация) риска ликвидности осуществляется в процессе ежегодной процедуры определения значимых для Банка рисков в соответствии с утвержденной «Методикой определения значимых рисков в АО «Банк ФИНАМ». В процессе анализа и согласования Карты рисков АО «Банк ФИНАМ» группа экспертов выявляет риски, присущие деятельности Банка.

Выявление риска ликвидности в текущей деятельности осуществляется одновременно с его оценкой. В целях выявления, оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод оценки индикаторов - показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, включая значения обязательных нормативов ликвидности;
- метод качественной оценки состояния ликвидности - на основании расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) заключается в систематизации информации о разрывах по срокам погашения активов и пассивов в таблице, составленной на основании Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее – Порядок составления формы 0409125), установленного Указанием Банка России № 4927-У. ГЭП-анализ является одним из инструментов определения потребности Банка в фондировании при возникновении дефицита ликвидности, приводящего к нарушению установленных в Банке сигнальных значений и лимитов.

На основании Порядка составления формы 0409125 Управление оценки рисков ежемесячно составляет таблицы по всем валютам в совокупности и по каждой основной валюте в отдельности (рубли, доллары, евро), содержащие сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, результаты расчета показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (ГЭП в абсолютном выражении), определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом, по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от "до востребования" до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности (ГЭП в относительном выражении), определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к общей сумме обязательств.

Количественные требования к капиталу Банка в отношении риска ликвидности определяются как произведение расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (ГЭПов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней и коэффициента 12,5.

Расчет величины риска ликвидности (количественных требований к капиталу Банка на покрытие риска ликвидности) осуществляется Управлением оценки рисков ежемесячно по состоянию на месячную отчетную дату, в случае превышения пассивов над активами по сроку до 30 дней. В случае превышения активов над пассивами риск ликвидности отсутствует, соответственно, величина риска ликвидности равна нулю.

В качестве индикаторов уровня риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности используются следующие показатели:

- Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;
- Обязательные нормативы ликвидности – Н2, Н3 и Н4;
- Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), определяемый как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам, рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России №4336-У

- Уровень концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от одного клиента (контрагента) / группы связанных клиентов (контрагентов) определяемый как отношение средств, привлеченных от одного клиента (контрагента) / группы связанных клиентов (контрагентов) к общей сумме обязательств, рассчитанных по данным отчетности формы 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» (далее – Уровень концентрации фондирования от одного клиента);

- Уровень концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от физических лиц (доля привлеченных средств физических лиц в обязательствах, т.е. процентное отношение строки 16.1 к строке 23 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») (далее – Уровень концентрации фондирования от физических лиц);

- Максимальный уровень концентрации на одном виде доходов (максимально процентное отношение величины отдельного вида доходов к капиталу Банка) (далее – Максимальная концентрация на одном виде доходов);

- Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10), определяемый как процентное отношение суммы обязательств Банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам, рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У;

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США и евро) и Уровень концентрации фондирования от одного клиента / контрагента относятся к показателям склонности (аппетита) к риску. На основе показателей склонности к риску, Совет директоров устанавливает целевой уровень (лимит) величины риска ликвидности (требований к капиталу для покрытия риска ликвидности).

Значения обязательных нормативов ликвидности – Н2, Н3 и Н4, показателей ПЛ1 и ПЛ10, Уровень концентрации фондирования от физических лиц, Максимальная концентрация на одном виде доходов, относятся к показателям, используемым для контроля уровня риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности, на которые Правлением Банка устанавливаются лимиты.

Расчет и контроль значений обязательных нормативов ликвидности осуществляется ежедневно, расчет и контроль остальных показателей – ежемесячно.

Ниже приведена информация о соблюдении лимитов склонности к риску ликвидности и риску концентрации в составе риска ликвидности по состоянию на 31.12.2019.

Коэффициенты дефицита ликвидности:

Временной интервал	Установленный лимит, %	Сигнальное значение	Фактическое значение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, %
По всем валютам в совокупности:			
до востребования и на 1 день	-45	-42	-20.16
до 30 дней	-55	-50	-24.04
до 1 года	-60	-55	-34.29
до 2-х лет	-60	-55	-34.16
до 5 лет	-70	-65	-33.55
свыше 5 лет	-70	-65	-32.76
По рублям:			
до востребования и на 1 день	-50	-45	-26.54
до 30 дней	-60	-55	-30.66
до 1 года	-70	-65	-40.01
до 2-х лет	-70	-65	-39.85
до 5 лет	-80	-75	-39.14
свыше 5 лет	-80	-75	-38.21
По долларам США:			
до востребования и на 1 день	-40	-38	17.80
до 30 дней	-50	-48	17.20
до 1 года	-55	-53	-0.49
до 2-х лет	-55	-53	-0.49
до 5 лет	-65	-63	-0.49
свыше 5 лет	-65	-63	-0.49
По Евро:			
до востребования и на 1 день	-40	-38	5.69
до 30 дней	-50	-48	5.57
до 1 года	-55	-53	0.18
до 2-х лет	-55	-53	0.18
до 5 лет	-65	-63	0.18
свыше 5 лет	-65	-63	0.18

Показатель концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от одного клиента (контрагента) / группы связанных клиентов (контрагентов): установленный лимит -35%, сигнальное значение – 30%, фактическое значение показателя – 18,42%.

Ниже в таблице приводится информация о соблюдении лимитов, установленных Правлением Банка, в целях контроля уровня риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности.

Наименование показателя	Внутренний лимит	Сигнальное значение лимита	Фактическое значение показателя
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не ниже 20%	22%	172.65%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не ниже 55%	60%	172.18%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не выше 110%	100%	7,56%
Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1)	не ниже 20%	22%	62,10%
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10)	не ниже 180%	160%	14,49%
Уровень концентрации фондирования от физических лиц	85%	83%	57,73%
Максимальная концентрация на одном виде доходов	50%	45%	13,81%

13.4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	до 2 лет	до 5 лет	свыше 5 лет
АКТИВЫ												
1. Денежные средства, включая остатки на корсчетах	1 137 325	1 137 325	1 137 325	1 137 325	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456	1 140 456
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463	19 463
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 407 886	4 407 886	4 408 157	4 413 825	4 417 228	4 454 923	4 495 347	4 514 700	4 536 193	4 556 959	4 617 055	4 695 233
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576	568 576
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	406 175	406 175	406 175	406 282	406 282	406 282	406 282	406 282	406 282	406 468	406 468	406 468
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	6 539 425	6 539 425	6 539 696	6 545 471	6 552 005	6 589 700	6 630 124	6 649 477	6 670 970	6 691 922	6 752 018	6 830 196
ПАССИВЫ												
8. Средства кредитных организаций	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
9. Средства клиентов	3 040 349	3 040 440	3 192 184	3 329 405	3 410 582	3 723 871	4 207 964	4 453 636	4 865 711	4 878 720	4 878 720	4 878 720
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	4 914 674	4 914 674	4 929 163	4 929 213	4 967 296	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833	4 984 833
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	7 955 025	7 955 116	8 121 349	8 258 620	8 377 880	8 708 706	9 192 799	9 438 471	9 850 546	9 863 555	9 863 555	9 863 555
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	188 113	188 113	188 113	188 113	188 113	195 283	196 108	197 966	197 966	197 966	197 966	197 966
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-1 603 713	-1 603 804	-1 769 766	-1 901 262	-2 013 988	-2 314 289	-2 758 783	-2 986 960	-3 377 542	-3 369 599	-3 309 503	-3 231 325
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-20.16	-20.16	-21.79	-23.02	-24.04	-26.57	-30.01	-31.65	-34.29	-34.16	-33.55	-32.76

13.5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска ликвидности, а также риска концентрации в составе риска ликвидности:

- система лимитов и ограничений
- система управления платёжной позицией;
- прогнозирование текущей ликвидности.

К лимитам верхнего уровня относятся устанавливаемые Советом Директоров на ежегодной основе:

- Лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:

- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США и евро) по временным интервалам - до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 1 года, свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет);
- показатель концентрации фондирования от одного клиента / контрагента (доля от общей суммы обязательств);

- Целевой уровень (лимит) величины риска ликвидности (требований к капиталу для покрытия риска ликвидности).

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка не реже одного раза в год в целях контроля уровня риска ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности, и в целях управления достаточностью капитала:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4;
- лимит показателя общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);
- лимит показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10);
- лимит показателя Уровень концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от физических лиц;
- лимит показателя Максимальный уровень концентрации на одном виде доходов;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности.

К лимитам третьего уровня относятся

- лимиты, устанавливаемые Инвестиционным комитетом по мере необходимости:
- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимиты вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
- лимиты на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции;
- лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами;
- общие лимиты на эмитента/контрагента, а также общие лимиты на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям.
- устанавливаемые Кредитным комитетом по мере необходимости индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий.

Обязанность по соблюдению при совершении операций и заключении сделок лимитов, установленных Инвестиционным комитетом возлагается на Казначейство. Обязанность по соблюдению при совершении операций и заключении сделок лимитов, установленных Кредитным комитетом, возлагается на подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием риска ликвидности.

Обязанность по контролю лимитов, установленных Советом директоров и Правлением, возлагается на Управление оценки рисков. В отношении лимитов, установленных Инвестиционным комитетом, Управление оценки рисков осуществляет последующий контроль.

Контроль соблюдения целевого уровня (лимит) величины риска ликвидности осуществляется по итогам завершения текущего года (по состоянию на 01 января следующего года). Контроль соблюдения остальных лимитов осуществляется ежемесячно (по состоянию на 01 число

следующего месяца).

В случае достижения сигнального значения лимита, или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Совета директоров. В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов, установленных Правлением, информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Правления Банка. Информация доводится Управлением оценки рисков с указанием сведений о степени превышения лимита или сигнального значения лимита, о мерах, которые уже предприняты для урегулирования допущенного превышения. При этом Управление оценки рисков с привлечением Казначейства формирует начальные предложения о мерах регулирования риска ликвидности из числа мер, предусмотренных Планом ОНиВД.

В целях предупреждения возможного повышения уровня риска ликвидности Банк проводит мониторинг риска ликвидности. Мониторинг риска ликвидности осуществляется Управлением оценки рисков. В рамках проведения процедуры мониторинга Управление оценки рисков:

- рассчитывает показатели риска ликвидности;
- рассматривает степень приближения показателей риска ликвидности к лимитам и сигнальным значениям;
- анализирует ликвидность активов и устойчивость пассивов;
- анализирует результаты мониторинга и формирует отчетность для органов управления.

Система управления платежной позицией Банка направлена на обеспечение расчетно-кассового обслуживания клиентов и использование временно (1 – 5 дней) свободных средств на корреспондентских счетах Банка при возникновении избытка ликвидности и является одним из инструментов определения потребности Банка в фондировании при возникновении дефицита ликвидности.

Основным органом управления платежной позицией Банка является Казначейство.

Основным инструментом, отражающим платежную позицию Банка, является финансовый план дня, который ежедневно рассчитывается и ведется в течение дня Казначейством в разрезе основных валют (рубли, доллары, евро). Финансовый план дня содержит:

сведения об остатках на корреспондентских счетах Банка по состоянию на утро текущего дня;

- сальдо привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитов, сделок РЕПО, сделок СВОП, с погашением на текущую дату;
- прогноз по списаниям и поступлениям денежных средств на текущую дату;
- предполагаемое подкрепление корреспондентских счетов наличными денежными средствами;
- данные по привлеченным и размещенным Банком межбанковским кредитам, сделкам РЕПО, сделкам СВОП с погашением в течении ближайших пяти рабочих дней;
- данные по планируемым выдачам кредитов на текущий день;
- данные по планируемым погашениям депозитов на текущий день;
- данные об иных краткосрочных активах и пассивах Банка с исполнением обязательств на предстоящие пять дней;
- планируемые направления использования ресурсов с расчетом доходности.

В целях управления текущей ликвидностью Казначейством составляется прогноз состояния ликвидности до конца текущего месяца и на ближайшие 3 месяца в разбивке по месяцам.

Прогноз составляется на основе длительной статистики наблюдений остатков на корреспондентских счетах, остатках в кассах Москвы и в регионах, объемах ценных бумаг для рефинансирования и РЕПО, объемов списаний и поступлений средств по счетам клиентов, остатках средств на счетах клиентов и в депозитах. В прогнозе также учитываются имеющиеся данные о плановых поступлениях и списаниях денежных средств.

Полученный прогноз текущей ликвидности используется Казначейством для планирования сроков и объемов операций в целях поддержания текущей ликвидности.

Ежедневно Казначейство оценивает достаточность денежных средств на корреспондентских счетах, предстоящие зачисления и списания. Информация о предстоящих зачислениях и списаниях предоставляется Казначейству структурными подразделениями. После проведенного анализа Казначейство планирует свои действия по активным и пассивным операциям с учетом запланированных и фактических зачислений и списаний. В течение всего рабочего дня Казначейство контролирует отток денежных средств с корреспондентских счетов, размещая свободные средства в пределах лимитов, установленных Инвестиционным комитетом, при

необходимости привлекая средства на денежном рынке.

В случае несоответствия платежной позиции расчётным данным, её ухудшения и недейственности мер, предпринятых Казначейством в целях восстановить ликвидность Банка по рублёвой и/или валютной позициям, Руководитель Казначейства незамедлительно докладывает об этом Председателю Правления, (в случае его отсутствия – Заместителю Председателю Правления) для принятия экстренных мер по исправлению нарушения мгновенной платёжной позиции. Председатель Правления, (в случае его отсутствия – Заместитель Председателя Правления) принимают решение о проведении мер по восстановлению ликвидности в соответствии с Планом ОНиВД.

В целях обеспечения готовности к реализации риска ликвидности Банк поддерживает достаточный объём высоколиквидных и ликвидных активов. Помимо денежных средств и остатков на корреспондентских счетах для поддержания ликвидности могут быть использованы средства, регулярно размещаемые Банком в краткосрочные сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом, а также средства, размещаемы в депозит в Банке России. По состоянию на 31.12.2019 объём таких средств, размещенных в краткосрочные сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом составлял 3,581 млрд. руб., средства, размещенные в депозит в Банке России - 650 000 тыс. руб. Также активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа, являются долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31.12.2019 - Еврооблигации иностранных компаний (страны ОЭСР) на сумму 514 276 тыс. руб. и облигации Российской Федерации на сумму 54 300 тыс. руб.).

13.6. Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

Учитывая размер активов Банка, а также отказ от использования методов оценки рисков и достаточности капитала, отличных от установленных нормативными актами Банка России, реализуя право, предоставленное пунктом 5.2 Указания Банка России № 3624-У, Банк осуществляет стресс-тестирование в форме анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации. Кроме того, учитывая, что операционный риск относится к значимым рискам, Банк осуществляет стресс-тестирование в отношении операционного риска, а также стресс-тестирование капитала (сводный стресс-тест) с целью комплексной оценки влияния на капитал и нормативы достаточности капитала всех стрессовых сценариев чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам, риску концентрации и операционному риску. Процедуры стресс-тестирования проводятся Банком не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование осуществляется на основе гипотетических сценариев, которые представляют собой симуляцию (моделирование) событий, которые не имели место в прошлом, но могут, в случае их реализации, привести к потерям в масштабах, превышающих возможности Банка по покрытию потерь имеющимся в распоряжении Банка капиталом.

Результаты стресс тестирования представляются органам управления Банка в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» и используются ими при принятии решений по управлению рисками, при определении потребности в капитале, а также при установлении показателей склонности к риску и плановых (целевых) уровней рисков.

В случаях, когда результаты одновременной реализации всех сценариев стресс - тестирования свидетельствуют об устойчивом росте величины возможных потерь Банка и недостаточности капитала на их покрытие, органы управления Банка принимают решение об изменении процедур управления рисками, показателей склонности к риску и (или) иных установленных Банком лимитов, о необходимости изменения структуры и (или) размера капитала.

В условиях значительного повышения вероятности возникновения стрессовых для Банка ситуаций и (или) устойчивого повышения величины возможных потерь Банка в результате реализации стрессовой ситуации по решению исполнительных органов Банка могут проводиться внеплановые процедуры стресс - тестирования. При этом, соответствующий исполнительный орган Банка может установить сценарии стресс-тестирования, отличные от сценариев, установленных Стратегией управления рисками и капиталом.

Банком установлены следующие сценарии стресс-тестирования чувствительности по отношению к риску концентрации в составе риска ликвидности:

Сценарий 1 (умеренный):

а) отток средств 5 крупнейших кредиторов / вкладчиков (групп кредиторов / вкладчиков) по данным формы отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»;

б) одновременный отток 20% средств физических лиц (средства на расчетных (текущих) счетах и вклады (депозиты) в совокупности). При расчете оттока средств физических лиц не учитываются средства физических лиц, учтенные при расчете оттока в соответствии с подпунктом а) Сценария 1;

Сценарий 2 (консервативный):

а) отток средств 10 крупнейших кредиторов / вкладчиков (групп кредиторов / вкладчиков) по данным формы отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»;

б) одновременный отток 40% средств физических лиц (средства на расчетных (текущих) счетах и вклады (депозиты) в совокупности). При расчете оттока средств физических лиц не учитываются средства физических лиц, учтенные при расчете оттока в соответствии с подпунктом а) Сценария 2.

В целях более глубокого анализа готовности Банка к кризисам в дополнение к обязательному стресс-тестированию, предусмотренному Стратегией, Правлением Банка может быть предусмотрено проведение дополнительного стресс-тестирования по отдельным значимым видам рисков. Сценарии дополнительного стресс-тестирования и порядок проведения процедур обязательного и дополнительного стресс-тестирования устанавливаются внутренними документами Банка, регламентирующими, процедуры управления значимыми видами рисков.

В дополнение к обязательному стресс-тестированию Банком осуществляется стресс-тестирование с целью оценки влияния риска потери ликвидности на показатели финансового положения, рассчитанные на основе Указания Банка России № 4336-У. Банк использует многофакторный гипотетический несистематический субъективный тип стресс-тестов. Данное стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в год или чаще по указанию Председателя Правления. При этом Банк использует следующие сценарии стресс-тестирования:

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1):

СЦЕНАРИЙ 1 – ухудшение показателя общей краткосрочной ликвидности в связи с уменьшением Лат на 10%.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя общей краткосрочной ликвидности в связи с уменьшением Лат на 30%.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2):

СЦЕНАРИЙ 1 – ухудшение показателя мгновенной ликвидности в связи с уменьшением величины высоколиквидных активов на 10%.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя мгновенной ликвидности в связи с уменьшением величины высоколиквидных активов на 30%.

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3):

СЦЕНАРИЙ 1 – ухудшение показателя текущей ликвидности в связи с уменьшением величины ликвидных активов на 10%.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя текущей ликвидности в связи с уменьшением величины ликвидных активов на 30%.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4):

СЦЕНАРИЙ 1 – ухудшение показателя структуры привлеченных средств в связи с увеличением Овм на 10%.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя структуры привлеченных средств в связи с увеличением Овм на 30%.

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5):

СЦЕНАРИЙ 1 – ухудшение показателя зависимости от межбанковского рынка в связи с увеличением ПСбк на 10% и уменьшением СЗбк на 10%.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя зависимости от межбанковского рынка в связи с увеличением ПСбк на 30% и уменьшением СЗбк на 30%.

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6):

СЦЕНАРИЙ 1 – ухудшение показателя риска собственных вексельных обязательств в связи с увеличением Ов на 10%.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя риска собственных вексельных обязательств в связи

с увеличением Ов на 30%.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7):

СЦЕНАРИЙ 1 – ухудшение показателя небанковских ссуд в связи с уменьшением ПСнб и ПСдо на 10%.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя небанковских ссуд в связи с уменьшением ПСнб и ПСдо на 30%.

Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8):

СЦЕНАРИЙ 1 – показатель усреднения обязательных резервов рассчитывается с учетом того, что у Банка отсутствует факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя усреднения резервов, путем отражения факта невыполнения Банком обязанности по усреднению обязательных резервов.

Показатель обязательных резервов (ПЛ9):

СЦЕНАРИЙ 1 – показатель обязательных резервов рассчитывается с учетом того, что у Банка отсутствуют в анализируемом периоде факты неуплаченного недовзноса в обязательные резервы.

СЦЕНАРИЙ 2 – показатель обязательных резервов рассчитывается при условии наличия у Банка факта неисполнения обязанности по выполнению резервных требований в течение 1-2 дней.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10):

СЦЕНАРИЙ 1 – ухудшение показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков в связи с уменьшением Лат на 10%.

СЦЕНАРИЙ 2 – ухудшение показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков в связи с уменьшением Лат на 30%.

Показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами (ПЛ11):

СЦЕНАРИЙ 1 – показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами рассчитывается с учетом того, что у Банка отсутствуют неисполненные требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

СЦЕНАРИЙ 2 – показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами рассчитывается при условии наличия у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей – 1 раз в течение 1 дня.

Управлением оценки рисков производится оценка результатов стресс – тестирования. Результаты стресс-тестирования представляются в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» Совету директоров, Правлению и Председателю Правления.

Результаты стресс-тестирования используются для оценки риска несоблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, а также с позиции оценки уровня совокупного риска Банка. Если по итогам проведения стресс - тестирования установлено, что при данной структуре баланса существует высокая вероятность нарушения обязательных экономических нормативов, то вместе с Отчетом о результатах стресс-тестирования представляются предложения возможных корректирующих действия в стрессовых ситуациях.

Возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях регламентируются Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности АО «Банк ФИНАМ», который является Модулем 1 Плана ОНиВД (далее – Модуль 1 Плана ОНиВД).

Модуль 1 Плана ОНиВД определяет цели, задачи, необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения уровня ликвидности, в целях своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами.

Модулем 1 Плана ОНиВД установлены параметры внешних и внутренних событий, реализация которых указывает на угрозу кризиса или наступление кризиса финансовой устойчивости (Базовые индикаторы), которые подразделяются на индикаторы раннего предупреждения и индикаторы кризисной ситуации.

Ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг Базовых индикаторов в соответствии с распределением ответственности.

В случае реализации хотя бы одного из базовых индикаторов ответственные подразделения, в компетенции которых находятся реализованные индикаторы, в тот же рабочий день осуществляют следующие действия:

- Проводят анализ факта реализации Базового индикатора для определения причин его реализации и / или последствий его реализации для Банка. При необходимости, для участия в анализе ситуации привлекаются другие подразделения Банка.

- Информировуют о реализации базового индикатора Председателя Правления. Представляют Председателю Правления заключение о причинах реализации Базового индикатора. Если при анализе ситуации установлено, что реализация базового индикатора может привести или привела к угрозе или кризису ликвидности, формирует предложения по урегулированию ситуации.

При получении информации о реализации Базового индикатора, характеризующего внутренние факторы риска, Председатель Правления принимает одно из следующих решений:

- если реализация Базового индикатора не привела к угрозе кризиса ликвидности, устанавливает для ответственного подразделения периодичность информирования о состоянии, величине и динамике базовых индикаторов и при необходимости определяет превентивные меры по минимизации риска возникновения угрозы кризиса ликвидности;

- если реализация Базового индикатора привела к угрозе кризиса ликвидности или кризису ликвидности, в рамках своих полномочий принимает решения о применении оперативных мер по мобилизации и предотвращению оттока ликвидных активов, минимизации возможных потерь для Банка и предотвращению дальнейшего ухудшения финансовой устойчивости Банка, перечень которых установлен Модулем 1 Плана ОНиВД. Меры ранжированы по возрастанию в зависимости от обострения серьезности ситуации: мобилизация первичных резервов ликвидности, меры по поддержанию ликвидности второй очереди, меры по поддержанию ликвидности третьей очереди. Меры будут реализовываться последовательно, а в случае необходимости – одновременно. Возможность и целесообразность применения мер определяются на основании оценки конкретной ситуации. Если ситуация требует принятия коллегиальных решений, Председатель Правления инициирует созыв коллегиального органа, к компетенции которого относится принятие решений по соответствующим вопросам. Либо по результатам всестороннего анализа сложившейся ситуации принимает решение о необходимости введения Режима чрезвычайной ситуации (далее – Режим ЧС).

В случае принятия Председателем Правления решения о введении режима ЧС в связи с угрозой кризиса или кризисом ликвидности, для работы Банка в режиме ЧС создается штаб, в состав которого входят должностные лица, определенные в Модуле 1 Плана ОНиВД.

Модулем 1 Плана ОНиВД утверждены полномочия Штаба, приостановление и переход к Штабу определенных полномочий Председателя Правления, Правления, Кредитного и Инвестиционного комитетов, отдельных должностных лиц.

Также Модулем 1 Плана ОНиВД предусмотрены действия подразделений и должностных лиц Банка в режиме ЧС.

Основанием для прекращения работы Банка в режиме ЧС является восстановление платежеспособности, приведение базовых индикаторов в нормальное состояние.

Подразделения, осуществляющие мониторинг базовых индикаторов, используя результаты своих наблюдений, а также информацию, полученную от подразделений, формируют профессиональное суждение о возможности отмены режима ЧС и представляют Штабу. Штаб принимает решение об отмене режима ЧС, возобновлении деятельности Банка в обычном режиме, дает распоряжение подразделениям, ответственным за мониторинг базовых индикаторов, характеризующих внутренние факторы, подготовить совместный отчет с подведением итогов работы Банка в режиме ЧС. Решение о переходе в обычный режим функционирования оформляется приказом руководителя Штаба. Отчет с подведением итогов работы Банка в режиме ЧС представляется ответственными подразделениями на рассмотрение Правления Банка в срок, установленный Штабом.

13.7. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

Информация об уровне риска ликвидности и величине капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется Управлением оценки рисков соответствующим получателям отчетности в составе следующих внутренних отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части риска ликвидности в отчет включается информация об объеме риска ликвидности (требований к капиталу Банка в отношении риска ликвидности), его динамике и влиянии изменений объемов принятых рисков на достаточность

имеющегося капитала, о соблюдении установленного целевого уровня величины риска ликвидности по итогам завершения финансового года, на который установлен целевой уровень риска; о соблюдении лимитов склонности к риску ликвидности и риску концентрации в составе риска ликвидности; о величине капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности; о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям.

- Ежегодный отчет «О результатах стресс-тестирования» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части риска ликвидности в состав отчета включаются результаты стресс-тестирования риска концентрации в составе риска ликвидности, по каждому сценарию, установленному Стратегией управления рисками и капиталом, включающие информацию об изменении количественной оценки риска ликвидности (требований к капиталу Банка в отношении риска ликвидности); об изменении величины собственных средств (капитала) Банка (K0); об изменении величины обязательного норматива достаточности капитала (H1.0); об изменении величины внутреннего норматива достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (H1дост).

- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала» представляется Правлению и Председателю Правления на ежемесячной основе и на ежеквартальной основе - Совету директоров. В части риска ликвидности в состав отчета включается информация о совокупном объеме капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков, и каждого значимого риска по состоянию на отчетную дату, включая информацию о совокупном объеме принятого Банком риска и объеме каждого значимого риска, о соблюдении лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, о мерах по урегулированию выявленных нарушений лимитов.

- Ежемесячный / ежеквартальный сводный отчет «О значимых рисках» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров. В части риска ликвидности в состав отчета включается:

- анализ величины и динамики показателей ликвидности, включая информацию об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по всем валютам в совокупности и в основных валютах – рубли, доллары США и евро, результаты расчета коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- оценка объема и динамики принятого риска ликвидности, влияния изменений на достаточность капитала;
- информация о значениях показателей склонности к риску ликвидности, к риску концентрации в составе риска ликвидности и соблюдении установленных лимитов склонности к риску;
- оценка показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня риска ликвидности;
- результаты качественной оценки состояния ликвидности в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России № 4336-У;
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- анализ и оценка риска концентрации в составе риска ликвидности, включая оценку показателей, характеризующих уровень риска концентрации в составе риска ликвидности, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня риска концентрации в составе риска ликвидности;

- Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О выполнении обязательных нормативов» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров.

- Ежедневный отчет «О выполнении обязательных нормативов» предоставляется Председателю Правления, Руководителю службы управления рисками, членам комитетов, руководителям структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками.

13.9. О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами,

осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка (Председатель Правления), Главный бухгалтер (его заместители), Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление оценки рисков, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители подразделений Банка, выполняющих функции, связанные с принятием риска ликвидности:

- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил.

Второй уровень. Управление оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности;

- постоянный контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности, незамедлительное доведение информации о достижении сигнальных значений или превышении установленных лимитов до органов управления Банка.

Третий уровень (высший). Правление Банка (Председатель Правления):

- оценка и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками и капиталом, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Правлением в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;

- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками на основе отчетности в рамках ВПОДК.

Четвертый уровень (исключительный). Совет директоров:

- контроль реализации Стратегии управления рисками и капиталом, а также Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;

- контроль уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей;

- контроль над функционированием эффективной системы управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Советом директоров в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;

- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, а также и на основе отчетов Службы внутреннего аудита.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности ВПОДК, включающую оценку эффективности системы управления риском ликвидности, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления риском ликвидности.

Банк не относится к системно значимым Банкам, соответственно, не раскрывает информацию, предусмотренную главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» и главой 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)» Указания Банка России № 4482-У.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка. При расчёте обязательных нормативов Банк применяет

подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и о расчете показателя финансового рычага приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее – форма 0409813). Разделы 1 и 2 формы 0409813, установленной Указанием Банка России № 4927-У, опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет www.finambank.ru в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год по адресу <http://www.finambank.ru/about/financial-statements/annual-reports/2019>.

В течение 4-го квартала 2019 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом.

Размер показателя финансового рычага за 4-й квартал 2019 года снизился на 4,55 процентных пункта (с 28,65% до 24,1%) или 15,89%. Ниже описаны изменения компонентов показателя финансового рычага, в связи с изменением которых уменьшился размер показателя финансового рычага:

- Основной капитал (строка 20 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 (далее – подраздел 2.2 формы 0409813)) снизился на 15 793 тыс. руб. или 1%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813) увеличилась на 976 807 тыс. руб. или 17,7%, в основном за счет роста чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в связи с размещением депозита в Банке России на сумму 650 000 тыс. руб., а также за счет увеличения средств в кредитных организациях и средств в Центральном банке Российской Федерации.

Расхождение между суммой активов, определенной в соответствии с расчетом в строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:» подраздела 2.1. «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» (далее - строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отраженной в строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813, составляет – «-181 325» тыс. руб. или – «-2,72%» от суммы активов отраженной в строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813.

Причиной расхождения является различие в алгоритмах расчета показателей.

При расчете данных по строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813 производится неттинг незавершенных расчетов. При расчете данных по строке 21 подраздела 2.2 формы 0409813, в расчет не включаются обязательные резервы, депонированные в Банке России, средства, перечисленные для подкрепления структурных подразделений. При расчете норматива финансового рычага не включаются доходы, расходы, прочий совокупный доход, отраженные на балансовых счетах в связи с применением Международных стандартов финансовой отчетности.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке определена внутренним нормативным документом – «Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (далее – Положение об оплате труда).

Учитывая характер и масштабы деятельности Банка, соответствующие критериям, установленным пунктом 3.2. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 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», в составе совета директоров Банка не создавался специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности Ответственным за вопросы материальной мотивации персонала

является член Совета директоров. К компетенции члена Совета директоров, ответственного за вопросы материальной мотивации персонала Банка, относится подготовка решений Совета директоров и их вынесение на рассмотрение Совета директоров, по следующим вопросам:

- об утверждении Положения об оплате труда;
- о сохранении или пересмотре Положения об оплате труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), а также по результатам рассмотрения отчетов и предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, в порядке и в сроки, определенные Положением об оплате труда.
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения;
- об утверждении размера фонда оплаты труда Банка;
- о результатах осуществления контроля над выплатами Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда.

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций члену Совета директоров не установлено.

Независимая оценка системы оплаты труда осуществляется внешним аудитором ООО «Кроу Экспертиза» (член СРОА «Ассоциация «Российский Союз аудиторов» регистрационный номер записи о внесении в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 11603046778) в процессе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год. Согласно детализированному отчету к Аудиторскому заключению независимого аудитора предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, отсутствуют.

Принятая в Банке система оплаты труда применяется ко всем работникам, включая работников внутренних структурных подразделений, расположенных как на территории г. Москвы, так и в иных регионах Российской Федерации.

Для целей установления системы оплаты труда работникам, принимающим риски, и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в составе работников Банка выделяются следующие группы:

Группа	Категория работников	Пояснения	Перечень работников банка	Численность работников
I	Работники, принимающие риски	члены исполнительных органов	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления; • Члены Правления. 	3
		иные работники, принимающие риски	<ul style="list-style-type: none"> • Члены кредитного комитета; • Члены инвестиционного комитета; • Работники Казначейства и руководители ВСП, ответственные за установление (изменение) курсов иностранных валют. 	53
II	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	подразделения, осуществляющее внутренний контроль	<ul style="list-style-type: none"> • Работники службы внутреннего аудита; • Работники службы внутреннего контроля; • Работники отдела финансового мониторинга. 	14
		работники, осуществляющие управление рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Работники Управления оценки рисков; • Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг; • Руководитель Департамента кредитования; • Руководитель Управления кредитования юридических лиц 	22

Группа	Категория работников	Пояснения	Перечень работников банка	Численность работников
			Департамента кредитования (далее – УКЮЛ ДК); <ul style="list-style-type: none"> • Работники УКЮЛ ДК; • Руководитель Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – УКФЛ ДК); • Работники Отдела кредитования УКФЛ ДК • Руководители направления кредитования в кредитно-кассовых офисах Банка. 	

Политика Банка в области вознаграждений предусматривает построение системы оплаты труда, обеспечивающей соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целями разработанной системы оплаты труда работников Банка являются:

- установление порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения 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 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 соблюдения указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

- установление порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда иным работникам Банка, занимающим должности в соответствии со штатным расписанием Банка, и не относящимся к работникам, принимающим риски, или к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие формы и виды выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда в денежной и неденежной форме;
- нефиксированная часть оплаты труда в денежной форме.

К фиксированной части оплаты труда относится должностной оклад, выплаты в соответствии с законодательством, единовременное (разовое) премирование.

К нефиксированной части оплаты труда относится премирование по итогам работы за квартал или за год работников Банка, отнесенных к I и II категории, включая отложенные выплаты, текущее премирование по итогам работы за месяц работников Банка, не отнесенных к I и II категории. Акции или финансовые инструменты, иные способы не используются Банком для вознаграждений работников.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, определено, что нефиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 40% от общего размера оплаты труда данных работников. Банком предусмотрена для работников, принимающих риски, отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, которая применяется не менее чем к 40% премиальной выплаты и производится в зависимости от категории работников на период 3 года или

на период до завершения отчетного года, в котором осуществлялись операции. Указанная отсрочка обеспечивает учет будущих рисков в системе оплаты труда.

Размер стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, зависит от результатов деятельности в отчетном периоде, при этом учитываются результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда. Размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения установленных показателей, а размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от выполнения показателей в течение периода отсрочки вознаграждения.

Членам Правления Банка выплата нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения осуществляется при условии выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение года, за который выплачивается вознаграждение, и отнесения Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, ко 2-ой группе оценки достаточности капитала¹⁷. При этом размер выплаты подлежит корректировке в зависимости от степени выполнения Плана работы Банка в части показателя прибыли. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от выполнения Банком обязательных нормативов в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от присваиваемой Банком России группы оценки достаточности капитала в течение периода отсрочки вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда уровня рентабельности капитала, при условии отсутствия негативной динамики величины доходов, полученных за последние три года (без учета полученных доходов от разовых операций) по состоянию на 1-ое января года, следующего за третьим годом.

Членам Кредитного комитета выплата нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения осуществляется при условии положительного финансового результата деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, при условии присвоения Банком России по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, показателю Обобщающая оценка активов Банка (РГА)¹⁸ оценки «удовлетворительное». При этом размер выплаты подлежит корректировке в зависимости от степени выполнения Плана работы Банка по процентным доходам. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от значения показателя обобщающей оценки активов Банка, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда значения показателя доли просроченных ссуд и уровня рентабельности капитала, при условии отсутствия негативной динамики величины доходов, полученных Банком, от кредитных операций за последние три года.

Членам Инвестиционного комитета выплата нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения осуществляется при условии положительного финансового результата деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, при условии присвоения Банком России по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, показателю Обобщающая оценка ликвидности (РГЛ)¹⁹ оценки «удовлетворительное». При этом размер выплаты подлежит корректировке в зависимости от степени выполнения Плана работы Банка по объему доходов от операций с ценными бумагами (включая процентные доходы от вложений в ценные бумаги). Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от значения показателя обобщающая оценка ликвидности, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда уровня рентабельности активов, при условии отсутствия негативной динамики величины доходов, полученных Банком, от операций с ценными бумагами (включая процентные доходы от вложений в ценные бумаги), за последние три года.

Иным работникам, принимающим риски, выплата нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения осуществляется при условии положительного финансового результата деятельности Банка по состоянию на 1-ое число квартала, следующего за

¹⁷ Группа оценки достаточности капитала определяется Банком России в соответствии с главой 4 Указания Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»

¹⁸ Обобщающая оценка активов (РГА) определяется в соответствии с главой 3 Указания Банка России № 4336-У.

¹⁹ Обобщающая оценка ликвидности (РГЛ) определяется в соответствии с главой 3 Указания Банка России № 4336-У.

кварталом, за который выплачивается вознаграждение, при условии соблюдения в течение отчетного квартала внутренних лимитов открытых валютных позиций, установленных органом управления Банка. Размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от объема доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от соблюдения в течение отчетного года внутренних лимитов открытых валютных позиций, от наличия положительного финансового результата деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, и от объема доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме за отчетный год.

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 80% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, а также результаты оценок качественных показателей, определенных в Положении об оплате труда.

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль выплата нефиксированной части оплаты труда осуществляется при соблюдении следующих условий: - положительный финансовый результат деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение; - присвоение Банком России в течение года, за который выплачивается вознаграждение, показателю состояния внутреннего контроля (ПУ5)²⁰ оценки не хуже, чем «удовлетворительное»; - отнесение Банка к классификационной группе 2 (подгруппа 2.1)²¹, не менее двух кварталов года, за который выплачивается вознаграждение, подряд; - отсутствие предписаний Банка России в течение года, за который выплачивается премия.

Работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, выплата нефиксированной части оплаты труда осуществляется при соблюдении следующих условий: - положительный финансовый результат деятельности Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение; - отнесение Банка по состоянию на 1-ое января года, следующего за годом, за который выплачивается вознаграждение, ко 2-ой оценочной категории качества ВПОДК; - присвоение Банком России в течение года, за который выплачивается вознаграждение, показателю системы управления рисками (ПУ4)²² оценки не хуже, чем «удовлетворительное»; - отнесение Банка к классификационной группе 2 (подгруппа 2.1), не менее двух кварталов года, за который выплачивается вознаграждение, подряд; - отсутствие предписаний Банка России в течение года, за который выплачивается премия, о реклассификации ссудной задолженности или прочих требований и условных обязательств кредитного характера и о формировании резервов.

Таким образом, выплата нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от выполнения работниками, принимающими риски, установленных им количественных и качественных показателей.

В течение 2019 года пересмотр Советом директоров Банка системы оплаты труда не осуществлялся.

²⁰ Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5) определяется в соответствии с главой 4 Указания Банка России № 4336-У.

²¹ Классификационная группа определяется Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

²² Показатель системы управления рисками ПУ4 определяется в соответствии с главой 4 Указания Банка России № 4336-У.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

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	3	53
2		Всего вознаграждений, из них:	15 089	5 540
3		денежные средства, всего, из них:	15 089	5 540
4		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
6		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
7		иные формы вознаграждений (оплата добровольного медицинского страхования), всего, из них:	92	66
8		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	53
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
14		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	неприменимо	неприменимо
16		отсроченные (рассроченные)	неприменимо	неприменимо

Итого вознаграждений	15 089	5 540
----------------------	--------	-------

За отчетный период произошли следующие изменения данных, представленных в таблице. Фиксированная часть оплаты труда, выплачиваемая в денежной форме членам исполнительных органов Банка (графа 4 по строке 3 таблицы 12.1), увеличилась на 1 847 тыс. руб. или 13,95% за счет увеличения окладов. Других существенных изменений данных, отраженных в таблице 12.1 не произошло.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	0	3	0	3	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	53	0	53	0	53	0	0

За отчетный период изменения данных, представленных в таблице, отсутствовали.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1.2	акции и иные долевыe инструменты	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
1.3	инструменты денежного рынка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
1.4	иные формы вознаграждений	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевыe инструменты	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2.3	инструменты денежного рынка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
2.4	иные формы вознаграждений	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

За отчетный период изменения данных, представленных в таблице, отсутствовали.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.03.2020



Дюсуе Я.В.

Смолина Е.Б.