



BNP PARIBAS

«БНП ПАРИБА БАНК» АО

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

По состоянию на 01 июля 2021 года

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	17
Раздел IV. Кредитный риск	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента	32
Раздел VI. Риск секьюритизации	38
Раздел VII. Рыночный риск	39
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	42
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	46
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	49
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	53

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках) «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Используемые в информации о рисках показатели представлены по состоянию на 01 июля 2021 года.

Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Полное фирменное наименование Банка: «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество.

Юридический и фактический адрес Банка: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество является юридическим лицом, созданным по решению единственного учредителя Банка БНП ПАРИБА (BNP PARIBAS) (Париж, Франция) в 2002 году.

В январе 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг уровня AAA(RU) со стабильным прогнозом. В декабре 2020 года кредитный рейтинг был подтвержден на неизменном уровне.

Банк по состоянию на 1 июля 2021 года не имеет представительств и филиалов в субъектах Российской Федерации, не является головной организацией банковской группы и не входит в состав банковской группы (банковского холдинга) на территории Российской Федерации.

Информация о рисках доступна на веб-странице сайта Банка: <http://www.bnpparibasbank.ru>.

Информация о рисках подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

- ежегодно - по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 130 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально - по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, - в течение 40 рабочих дней после окончания отчетного квартала.

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя об отчетности касательно управления рисками и капиталом Банка.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне, и иная конфиденциальная информация Банка может быть раскрыта в рамках информации о рисках исключительно в форме общих сведений описательного характера.

К информации, являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией, Банк в частности относит:

- вопросы банковской политики, стратегические и текущие планы (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/ или реализации);
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособности (до момента их публикации и составления официальных отчетов);

- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимой к раскрытию в соответствии с Законодательством Российской Федерации;
- сведения о персональных данных и доходах сотрудников Банка;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены соответственно в Разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее: Указание Банка России № 4927-У), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года (далее - промежуточной отчетности на 01 июля 2021 года).

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

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

тыс. рублей

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	6 190 739	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 190 739	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 190 739
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. Средства кредитных организаций", всего, в том числе:	16.1	15 665 208	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	2 327 476
2.2.1		X	1 896 457	из них: субординированные кредиты	X	1 896 457
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	432 911	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 852	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	35 852	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	35 852
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	0	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
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"	37	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)"	3, 5, 6, 7	43 506 753	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 финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

В отчетном периоде Банком выполнялись требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2021 и на начало отчетного периода приведены в составе форм промежуточной отчетности на 01 июля 2021 года по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2021 года составляло 80,21%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствовали.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, являлись незначительными.

Банком соблюдались требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 г № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной отчетности на 01 июля 2021 года.

Показатели, указанные в строках 21-28 раздела 1 формы 0409813, рассчитаны по методологии Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Организация системы управления рисками

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство Банка рассматривает управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

В Банке создана система управления рисками и капиталом, разработанная с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка и соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (потенциальных рисков);
- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков;
- установление, мониторинг и управление риск-аппетитом;
- контроль над объемами значимых рисков;
- контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение выполнения установленных регулятором значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- развитие системы управления банковскими рисками в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием рисков (принципом пропорциональности);
- совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению банковскими рисками.

Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение сигнальных и предельно допустимых уровней риска, их непрерывный контроль, а при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер по всем значимым рискам, которым подвержен Банк.

Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и внедрения передовых методов и практик управления рисками.

Управление рисками осуществляется на каждом уровне:

- Высшее руководство определяет порядок управления рисками;
- Первый уровень ответственности по принятым рискам лежит на коммерческих подразделениях;
- Функции риска и комплаенс являются вторым уровнем ответственности, так как осуществляют постоянные текущие контроли;
- Внутренний аудит служит третьим уровнем, осуществляющим периодические контроли за деятельностью Банка.

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы риск-менеджмента, необходимая для принятия сбалансированных с точки зрения рисков и доходности решений на всех уровнях управления.

Система управления рисками в Банке представлена многоуровневой структурой органов управления и подразделений по управлению рисками в виде Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, Службы управления рисками, а также профильных комитетов и иных Уполномоченных органов Банка.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая систему управления ключевыми рисками. Наблюдательный Совет утверждает Стратегию управления банковскими рисками и капиталом (включая Заявление о риск-аппетите), Положение по управлению значимыми рисками и капиталом (включая лимиты первого уровня), контролирует их соответствие Стратегии развития Банка, Финансовому плану и плану капитала, а также учитывает влияние стратегических решений на риск-профиль Банка при их принятии.

Правление Банка формулирует направления управления банковскими рисками, принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления банковскими рисками, рассматривает и рекомендует, в рамках Заявления о риск-аппетите, показатели риск-аппетита Банка, соответствующие Стратегии развития Банка, Финансовому плану и плану капитала, также рассматривает и рекомендует на Наблюдательный Совет лимиты первого уровня, рассматривает и утверждает лимиты второго уровня. Правление Банка участвует в утверждении внутренних документов, определяющих подходы к управлению банковскими рисками, обеспечивает наличие процессов и процедур для целей эффективной идентификации, оценки, мониторинга и отчетности по рискам, соответствующим риск-профилю Банка, осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов и достаточностью капитала на регулярной основе. Правление Банка рассматривает и утверждает ежемесячные отчеты о риск-аппетите Банка, рассматривает результаты стресс-тестирования, а также информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов по мере выявления указанных фактов. Правление утверждает процедуры управления банковскими рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования и установления лимитов.

Председатель Правления Банка информирует сотрудников об утвержденных Наблюдательным Советом и Правлением Банка внутренних документах, определяющих основные правила и процедуры управления банковскими рисками и капиталом, утверждает отдельные внутренние документы Банка в области управления банковскими рисками и капиталом. Председатель Правления Банка распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками и капиталом, обеспечивает внедрение и выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне. Председатель Правления Банка исполняет функции председателя различных комитетов, принимающих решения по управлению рисками (Кредитный комитет, Комитет по системе внутреннего контроля, Комитет новых продуктов и транзакций, Комитет по управлению активами и пассивами).

В Банке существуют следующие комитеты по управлению банковскими рисками:

- **Кредитный комитет** Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение и одобрение лимитов по кредитным операциям и операциям с производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов и банков и осуществление регулярного пересмотра данных лимитов; одобрение показателей риска контрагента и показателей предполагаемого возврата кредита в случае дефолта согласно требованиям Группы БНП ПАРИБА. Кредитный комитет Банка обеспечивает пристальный мониторинг сделок с возросшими рисками в соответствии с процессами/процедурами Группы БНП ПАРИБА по управлению кредитами, имеющими признаки увеличения рисков, полного или частичного неисполнения обязательств.
- **Комитет по управлению активами и пассивами** Банка, который ответственен за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений. Комитет рассматривает текущие макроэкономические

тенденции, уровни процентных ставок и ликвидности на рынке, изменения в структуре активов и пассивов Банка, ликвидности, привлечении финансирования и процентной позиции, а также рассматривает ожидаемые потребности в привлечении финансирования; принимает решения по вопросам управления ликвидностью, привлечения финансирования и управления процентной позицией.

– **Комитет по внутреннему контролю**, который рассматривает основные зоны риска Банка в разрезе банковских процессов и контролей, исторические инциденты, внедрение контрольных планов, результаты контроля, незавершенные аудиторские рекомендации и вопросы изменения процедур; принимает решения по вопросам управления операционным риском и рассматривает результаты управления операционным риском, оценивает эффективность системы управления операционным риском Банка.

– **Комитет новых продуктов и транзакций**, который представляет собой широкий форум с участием представителей всех вовлеченных департаментов: представителей коммерческих подразделений; специалистов подразделений, представляющих новый продукт; представителей функций (риска, финансов, юридического и налогового отделов), а также операционного департамента. Комитет принимает решения по новым продуктам и транзакциям с учетом оценки присущих им банковских рисков и определяет действия по минимизации данных рисков.

Функция ежедневного управления рисками в Банке осуществляется подразделениями, входящими в Департамент рисков Банка (Службой управления рисками, Отделом кредитных рисков, Отделом рыночных рисков, Отделом контроля операционных рисков и информационной безопасности) на основе разработанных ими стандартов, моделей и процедур. Служба управления рисками Банка также ответственна за эскалацию существенных рисков Наблюдательному Совету, Председателю Правления, Правлению и соответствующим комитетам Банка.

Служба управления рисками в рамках процесса управления рисками и капиталом разрабатывает соответствующий масштаб деятельности и сложности совершаемых операций Банка риск-аппетит, который соответствует Стратегии развития Банка, Финансовому плану и плану капитала; контролирует риск-профиль Банка на предмет его соответствия риск-аппетиту Банка; разрабатывает и контролирует лимиты риска с целью обеспечения их соответствия риск-аппетиту Банка; формирует отчетность по рискам и оперативно оповещает Наблюдательный Совет и Правление Банка о нарушениях лимитов риска, которые могут привести к нарушению риск-аппетита Банка и угрожают финансовой устойчивости Банка; является основным участником процессов стресс-тестирования, прогнозирования рисков для целей планирования бюджета и капитала Банка.

Отдел кредитных рисков осуществляет независимую оценку кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по лимитам, предложенным для рассмотрения Кредитным Комитетом Банка, осуществляет мониторинг кредитных рисков, принятых Банком, определяет категорию качества и размер резерва по заемщикам согласно Положениям Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года и № 611-П от 23 октября 2017 года и направляет данные рекомендации для одобрения Председателю Правления Банка в соответствии с требованиями Регулятора и внутренними процедурами.

Отдел рыночных рисков контролирует рыночный риск (в том числе открытую валютную позицию), процентный риск по банковскому портфелю, риск ликвидности.

Отдел контроля операционных рисков и информационной безопасности ответственен за управление операционными рисками, постоянный контроль, информационную безопасность и реализацию системы обеспечения непрерывности деятельности.

Внедрение в корпоративную организацию функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Процессы управления рисками регламентируются Стратегией развития Банка, Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, и политиками управления значимыми рисками, которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляют единые стандарты управления.

Значимые риски в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, определяются Банком как риски, сопутствующие основным направлениям деятельности Банка, реализация которых может привести к получению существенных прямых и косвенных убытков, повлиять на оценку достаточности капитала, а также возможности достижения плановых показателей и поставленных целей.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, не реже одного раза в год производится процедура идентификации рисков и оценки значимости выявленных рисков путем количественной и качественной оценки. Количественная оценка рисков основана на критериях величины потерь и вероятности реализации риска.

С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка, значимыми рисками в Банке признаются:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с невыполнением контрактных обязательств по операциям на финансовом рынке, таким как производные финансовые инструменты, РЕПО и аналогичным сделкам.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск применительно к портфелям Банка включает в себя валютный и процентный риски.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

Процентный риск по банковскому портфелю – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке применительно к инструментам банковского портфеля.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в установленные сроки.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация

которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определяется процедура управления, методология оценки данного риска и потребность в капитале, включая процедуры стресс-тестирования и методы, используемые Банком для снижения и управления риском.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами рисков Банк определяет целевые уровни, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом Стратегии развития и риск-аппетита.

Одной из задач руководства Банка является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде риск-аппетита.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые каскадируются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах и ограничивают как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Количественные и качественные показатели риск-аппетита Банка фиксируются в Заявлении о риск-аппетите. Заявление о риск-аппетите формируется на горизонт стратегического планирования и не реже одного раза в год Наблюдательный совет Банка рассматривает вопрос о необходимости его изменения.

Обеспечение соблюдения показателей риск-аппетита, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующих необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса финансового планирования и мониторинга.

Процесс установления риск-аппетита Банка интегрирован в процесс стратегического планирования и бюджетирования Банка. Для целей формулирования риск-аппетита Банк использует подход «сверху-вниз».

В рамках контроля соблюдения риск-аппетита и системы лимитов Банк устанавливает сигнальные и предельные значения. При установлении значений показателей риск-аппетита Банк принимает во внимание такие факторы, как: требования регулятора, ожидания заинтересованных лиц Банка, исторические значения показателей риск-аппетита Банка, стратегические и качественные цели, а также результаты стресс-тестирования значений показателей риск-аппетита Банка.

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		тыс. рублей
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 729 258	21 644 035	1 418 341

2	при применении стандартизированного подхода	17 729 258	21 644 035	1 418 341
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 176 075	2 403 343	414 086
7	при применении стандартизированного подхода	5 176 075	2 403 343	414 086
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 515 577	1 388 103	201 246
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 084 342	2 598 591	246 747
21	при применении стандартизированного подхода	3 084 342	2 598 591	246 747
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 084 342	2 598 591	246 747
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 ПБР 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)	31 589 594	30 632 662	2 527 168

В отчетном периоде существенных изменений данных, приведенных в таблице выше, не произошло.

Банк осуществляет контроль над значимыми рисками путем регулярного сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита.

При высокой степени использования структурными подразделениями установленных лимитов, а также при достижении сигнальных и твердых значений лимитов, Банк проводит необходимые корректирующие мероприятия. В числе корректирующих мероприятий Банком могут быть приняты следующие меры (включая, но не ограничиваясь):

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- перераспределение капитала в разрезе значимых рисков;
- увеличение размера капитала;
- другие меры в зависимости от ситуации.

Служба управления рисками на ежедневной основе формирует отчетность о фактических значениях показателей Риск-аппетита и лимитов риска Банка в целях мониторинга текущего риск-профиля.

В случае приближения к сигнальному значению лимитов Служба управления рисками оперативно оповещает Коммерческие департаменты, принимающие риск, и информирует их о высокой степени использования установленного лимита. Коммерческие подразделения ответственны за формирование и исполнение плана действий, в том числе из числа корректирующих мероприятий, направленных на недопущение достижения сигнальных и предельных значений лимитов.

В случае нарушения сигнального или предельного уровня лимита Служба управления рисками информирует уполномоченный коллегиальный орган, который рассматривает предложения Службы управления рисками по возможным корректирующим мероприятиям и принимает решение о внедрении мер по урегулированию ситуации.

Информация о достижении установленных сигнальных или предельных уровней лимитов доводится Службой управления рисками до сведения Правления и Наблюдательного Совета Банка по мере выявления таких фактов (не позднее рабочего дня следующего за днем выявления такого нарушения).

Наблюдательный Совет Банка контролирует принятие своевременных и адекватных мер в случаях нарушения значений показателей Риск-аппетита и лимитов первого уровня.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному совету, Правлению, руководителям коммерческих департаментов Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также отделам, связанным с управлением принятыми рисками.

Методы снижения рисков будут описаны применительно к каждому из значимых для Банка рисков в соответствующем разделе данной отчетности.

Управление капиталом

В целях определения совокупного объема принятого риска Банком осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе экономического капитала и стресс-тестирования.

Процесс оценки достаточности внутреннего капитала и принятия решений об управлении капиталом Банка основывается на применимых моделях по расчету необходимого экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска и потребность в капитале для его покрытия в течение установленного временного горизонта с учетом целевого уровня надежности.

При расчете необходимого капитала учитываются измеримые значимые виды рисков, действию которых подвержен Банк. При анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия значимых рисков, не оцениваемых количественными методами (если таковые имеются), а также буфера на реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Система управления капиталом нацелена на обеспечение выполнения Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

Важным аспектом процесса управления капиталом является определение планового объема необходимого капитала. Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала Банка. К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности;
- обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей риск-аппетита в течение планового периода;
- оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объему и структуре бизнеса;
- оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

В процессе планирования капитала возникает потребность распределения плановых объемов необходимого капитала по направлениям деятельности, видам риска, портфелям инструментов с целью обеспечения достаточности экономического капитала и соблюдения риск-аппетита.

Стресс-тестирование

Для эффективного управления рисками и капиталом не реже одного раза в год (либо в случае существенного изменения Стратегии развития Банка и оценки значимых для Банка рисков) проводится процедура стресс-тестирования. Стресс-тестирование применяется для оценки потенциального влияния определенного события или различных событий на показатели деятельности Банка.

Целью проведения стресс-тестирования является количественная оценка влияния реализации исключительных, но вероятных негативных сценариев на показатели деятельности Банка, а также выработка плана действий по снижению негативных последствий в случае реализации стресс-сценариев.

Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Банком самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России, Международных финансовых организаций, рейтинговых агентств, а также прочих прогнозов и экспертных мнений. В рамках стресс-тестирования влияние стресс-сценариев на Банк оценивается посредством расчета величины потерь Банка, величины необходимого капитала для покрытия отдельных значимых рисков в стресс-сценариях, а также прочих показателей деятельности Банка.

Сценарии и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Правления и Наблюдательного Совета Банка. По результатам рассмотрения отчетности о стресс-тестировании уполномоченные органы Банка могут принять решения о необходимых корректирующих действиях.

Результаты стресс-тестирования принимаются во внимание в процессе финансового и стратегического планирования и используются Банком в процессе принятия управленческих решений при определении предельных значений показателей риск-аппетита и каскадировании капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, принимающим риски.

Процедуры стресс-тестирования реализуются Банком на постоянной основе и охватывают все значимые для Банка риски.

Отчетность

В целях эффективного и своевременного мониторинга и контроля рисков органами управления и Службой управления рисками в Банке установлена система регулярной отчетности о рисках, включающая, в том числе информацию:

- о результатах выполнения установленных внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- о соблюдении и использовании установленных лимитов;
- о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала.

Регулярная отчетность позволяет органам управления Банка (Наблюдательному Совету, Правлению/Председателю Правления):

- оценивать степень подверженности Банка наиболее значимым рискам на текущий момент и в перспективе, а также определять их влияние на капитал;
- определять точность и обоснованность оценок, применяемых при определении уровня достаточности капитала;
- проводить оценку соответствия текущих показателей достаточности капитала установленным целевым значениям;
- прогнозировать будущие потребности в капитале для покрытия наиболее значимых рисков и вносить, при необходимости, соответствующие изменения в стратегию Банка;
- осуществлять контроль над выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью;
- принимать при необходимости меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства и внутренних документов Банка.

Отчетность в рамках управления рисками и капиталом предоставляется заинтересованным сторонам в следующие сроки:

- на ежедневной основе предоставляется Руководителю Службы управления рисками, руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками;
- на ежемесячной основе предоставляется Правлению;
- на ежеквартальной основе предоставляется Наблюдательному Совету.

Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

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:	157	0	55 306 451	3 223 845
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 223 845	3 223 845
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:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 192 048	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	157	0	24 794 662	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	0	0	13 435 598	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	56 503	0
9	Прочие активы	0	0	12 603 795	0

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов.

В следующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами.

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	885 883	412 502
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 605 423	7 680 339
2.1	банкам-нерезидентам	2 605 423	7 407 021
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	273 318
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 304 665	17 225 476
4.1	банков-нерезидентов	15 111 717	16 951 958
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	192 948	273 518
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

тыс. рублей

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств,		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			тыс. руб.			
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Республика Болгария	0.500%	1 115	1 115	X	X
3	Сумма	X	1 115	1 115	X	X
4	Итого	X	20 318 758	14 207 016	0.00%	7 538 148

Раздел IV. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой, внутренними процедурами управления кредитным риском, основанными на положениях и правилах Группы БНП ПАРИБА и требованиях Банка России. Профиль принимаемого кредитного риска соответствует Стратегии развития Банка.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов);
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском

Банк проводит выявление кредитного риска:

- на ежегодной основе в рамках процедуры идентификации значимых рисков;
- при принятии решений о начале осуществления новых видов операций/утверждения новых продуктов, ведущих к принятию кредитного риска, либо о выходе на новые рынки;
- при осуществлении операций, ведущих к принятию кредитного риска.

Банк проводит оценку кредитного риска на уровне контрагентов и отдельных сделок, а также на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Для оценки кредитного риска Банк использует следующие методы:

- расчет величины кредитного риска на основе подхода, установленного Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией";
- расчет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной в ней задолженности на основе подхода, описанного в Положении Банка России № 590-П, а также в Положении Банка России № 611-П;
- экспертные рейтинговые модели – внутренний метод комплексной оценки кредитного качества контрагента, основанный на анализе совокупности количественных и качественных (нефинансовых) показателей деятельности контрагента. Данные, полученные от использования данных моделей, применяются в качестве информационных показателей и напрямую не участвуют в оценке и управлении кредитным риском.

Мониторинг кредитного риска

В Банке сформирована система мониторинга кредитного риска, соответствующая стандартам Группы БНП ПАРИБА и требованиям Банка России, основной целью которой является выявление на ранних стадиях ухудшения финансово-экономического состояния контрагентов и/или других участников сделок по операциям, несущим кредитный риск, и принятие мер по снижению вероятности выхода контрагентов в дефолт и минимизации кредитного риска.

Мониторинг кредитных рисков осуществляется на различных уровнях. Первый уровень контроля осуществляется Коммерческими подразделениями и операционным подразделением, подразделение контроля кредитных рисков по корпоративным клиентам осуществляет второй уровень контроля. Специальные комитеты Банка и Группы БНП ПАРИБА осуществляют мониторинг за кредитами, помещенными под наблюдение (watch list) и за просроченной задолженностью.

В обязанности подразделения контроля кредитных рисков по корпоративным клиентам входит контроль соблюдения установленных индивидуальных лимитов кредитования (посредством ежедневных отчетов о нарушениях лимитов), контроль выполнения ковенантов, обеспечения. Это позволяет своевременно выявлять признаки увеличения кредитного риска. Подразделения контроля выявляют любые случаи несоответствия /нарушения решений Кредитного Комитета и контролируют их урегулирование.

Мониторинг кредитного риска производится как на уровне контрагентов и отдельных сделок, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Методы ограничения кредитного риска

Банк ограничивает кредитный риск посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и соблюдение обязательных банковских нормативов.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

На основе системы показателей риск-аппетита, определяющих, в том числе, предельный объем принимаемого кредитного риска, Банк устанавливает систему лимитов кредитного риска в разрезе отдельных

Заемщиков, Бизнес-подразделений Банка и Банка в целом. Показатели риск-аппетита распределяются до уровня Банка в целом и Бизнес-подразделений в виде системы лимитов кредитного риска.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банком разработана трехуровневая система лимитов кредитного риска, ограничивающая объемы принятого кредитного риска как в абсолютном, так и в относительном выражении, а также влияние объемов принятого кредитного риска на экономический капитал Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого кредитного риска контролируется на ежедневной основе путем составления отчетов Службой управления рисками. Банк контролирует соблюдение отдельных установленных лимитов на кредитный риск, в том числе с помощью определения сигнальных значений лимитов, при достижении которых осуществляются корректирующие действия.

Отчетность

Регулярная отчетность о величине принятого кредитного риска и его соответствии риск-аппетиту Банка и системе лимитов является обязанностью Службы управления рисками в рамках системы регулярной отчетности о рисках. Периодичность формирования отчетов о кредитном риске, а также порядок информирования наблюдательного совета и исполнительных органов Банка раскрыты в Разделе II.

Во внутренние отчеты о кредитном риске Банк включает следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
- о величине остаточного риска.

Распределение полномочий по управлению кредитным риском

Наблюдательный Совет утверждает риск-аппетит Банка в части кредитного риска и лимиты первого уровня, а также рассматривает и утверждает на ежеквартальной основе отчетность Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, информацию о мониторинге лимитов.

Органом управления Банка, ответственным за разработку, утверждение и осуществление кредитной политики, является Правление Банка. В компетенцию Правления по вопросам управления кредитным риском входит:

- рассматривает все вопросы, связанных с осуществлением Банком кредитной политики;
- устанавливает общие условия и порядка выдачи кредитов;
- утверждает внутренние документы и изменения к ним по вопросам управления кредитным риском за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного Совета Банка;
- рассматривает на ежемесячной основе отчетность Банка в рамках ВПОДК, информацию о мониторинге лимитов;
- рассматривает и утверждает лимиты второго уровня Банка по кредитному риску;
- обеспечивает организацию процесса управления кредитным риском.

Органом управления Банка, ответственным за принятие кредитных решений, является Кредитный комитет.

Все кредитные заявки независимо от суммы, сроков погашения кредита и обеспечения подлежат одобрению Кредитным Комитетом Банка.

Решения Кредитного Комитета принимаются Председателем Кредитного комитета на основании кредитной заявки, подготовленной бизнес-подразделением и независимого суждения представителя Департамента рисков. Представитель Департамента рисков (Старший кредитный инспектор) имеет право совещательного голоса и право вето.

В рамках управления кредитным риском Служба управления рисками и Отдела кредитных рисков в числе прочего:

- осуществляют методологическое обеспечение процесса анализа, оценки, мониторинга кредитного риска, а также управления кредитным риском;
- исполняют функции и обязанности в рамках управления риск-аппетитом Банка и контроля за соблюдением лимитов в соответствии с Лимитной политикой Банка, а также формируют сводную отчетность;
- в случае выявления нарушений лимитов кредитного риска обеспечивают оперативное информирование структурных подразделений, руководства, коллегиальных органов Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет периодические проверки системы управления банковскими рисками и капиталом, включая проверки эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками и полноты применения указанных документов и обеспечивает регулярный аудит соответствия процессов и процедур Банка заявленной концепции риск-аппетита.

Стресс-тестирование кредитного риска

Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного риска и величины взвешенных по кредитному риску активов для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента, так и для оценки максимального размера необходимого капитала при увеличении величины взвешенных по кредитному риску активов.

В рамках стресс-тестирования кредитного риска на основе анализа чувствительности Банк проводит стресс-тестирование форм риска кредитной концентрации, присущих Банку (в том числе, концентрацию по заемщикам, отраслевую концентрацию, концентрацию вложений в инструменты одного типа). Данный вид анализа позволяет оценить потенциальное воздействие факторов риска на деятельность Банка в случае наступления исключительного, но вместе с тем вероятного события.

Основными задачами стресс-тестирования риска кредитного риска и риска кредитной концентрации являются:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- ограничение уровня кредитного риска и риска кредитной концентрации в полной мере путем пересмотра соответствующих лимитов по результатам стресс-тестирования (в случае необходимости).

В рамках стресс-тестирования используется анализ чувствительности, оценивающий влияние на качества кредитного портфеля или на состояние сделок с контрагентами.

Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска, достаточность капитала и действия, направленные на минимизацию потерь в случае реализации стрессовых событий.

Стресс-тестирование кредитного риска проводится на ежегодной основе, по результатам анализа которого могут определяться возможные корректирующие действия, направленные на снижение уровня кредитного риска, а также на поддержание достаточного уровня капитала и стабилизацию деятельности Банка в стрессовых ситуациях. Результаты стресс-тестирования представляются Правлению и Наблюдательному Совету Банка.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	34 058 199	0	10 758	34 047 441
2	Долговые ценные бумаги	0	0	3 227 973	0	0	3 227 973
3	Внебалансовые позиции	0	0	6 359 965	0	1 144	6 358 821
4	Итого	0	0	43 646 137	0	11 902	43 634 235

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На отчетную дату Банк не имеет ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	254 826	1.00%	2 548	0.00%	0	0.00%	-2 548
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 357 000	21.00%	515 970	1.00%	7 820	-20.00%	-508 150
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

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

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.

Обесцененной признается задолженность при наличии признаков, свидетельствующих о неспособности заемщика / контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов.

По состоянию на 01 июля 2021 года, просроченные/ обесцененные ссуды в Банке отсутствовали.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (таблица 4.1.1) не раскрывается, так как у Банка отсутствуют указанные финансовые инструменты по состоянию на 01 июля 2021 года.

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, так как для оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Таблица 4.2. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

		тыс. рублей
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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)	0

Методы снижения кредитного риска

Для снижения кредитного риска заемщиков Банк использует следующие инструменты:

- гарантии / поручительства:
- гарантии / поручительства, выпущенные материнской компанией группы заемщика/ контрагента; предприятиями, осуществляющими производственную деятельность из группы заемщика / контрагента и / или частными лицами – собственниками заемщика / контрагента;
- банковские гарантии;
- гарантии / резервные аккредитивы, выпущенные Банком БНП ПАРИБА, СА, Франция или другим банком, входящим в Группу БНП ПАРИБА;
- страхование кредитов;
- неттинг: взаимозачет встречных обязательств по заключаемым сделкам.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	24 439 941	9 607 500	7 932 500	9 007 500	6 432 500	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 227 973	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	27 667 914	9 607 500	7 932 500	9 007 500	6 432 500	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Для оценки остаточного кредитного риска Банк использует методы и подходы, установленные Инструкцией Банка России № 199-И. Для снижения величины кредитного риска используются виды обеспечения, установленные данной Инструкцией, включая гарантии / резервные аккредитивы, а также гарантийные депозиты (вклады).

При данном подходе, управление остаточным кредитным риском осуществляется Банком через предъявление высоких требований к качеству обеспечения, учитываемого при оценке риска.

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

тыс. рублей

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	22 388 022	0	22 388 022	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 461 555	463 324	13 261 555	463 324	5 271 822	38%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	11 362 743	5 896 640	6 688 155	11 790 993	4 491 507	24%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 016 224	0	4 016 224		6 009 041	150%
13	Прочие	2 121 303	0	2 121 303	0	2 121 303	100%
14	Всего	56 349 847	6 359 964	48 475 259	12 254 317	17 893 673	29%

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

тыс. рублей

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50%	70%	75 %	100%	110 %	130%	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	22 388 022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 388 022
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 412 985	0	58 922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 252 972	13 724 879
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	5 895 497	0	0	0	0	0	12 576 203	7 448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 479 148
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 016 224	0	0	0	0	0	0	0	4 016 224
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	2 121 303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 121 303
14	Всего	28 283 519	8 412 985	0	58 922	0	0	14 697 506	0	7 448	0	4 016 224	0	0	0	0	0	0	5 252 972	60 729 576

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации

Управление риском концентрации интегрировано в систему управления рисками и осуществляется в составе отдельных значимых для Банка рисков. Риск концентрации может реализовываться в различных формах концентрации, являющихся неотъемлемой составляющей других видов риска, с различными механизмами проявления и воздействия на Банк.

Банк включает процесс идентификации рисков концентрации в ежегодную процедуру идентификации и оценки значимости рисков. В качестве основы для формирования состава рассматриваемых потенциальных рисков концентрации принимаются возможные формы концентрации в рамках каждого из идентифицированных значимых для Банка рисков.

Риск концентрации контролируется по следующим формам концентрации:

– Риск концентрации требований к контрагенту (группам связанных контрагентов). Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" установлен норматив максимального размера риска (с учетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П) на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в размере, не превышающем 25% от собственных средств (капитала) Банка.

Банк контролирует соблюдение лимита Н6 на ежедневной основе. В целях ограничения максимального размера риска концентрации Банк России установил норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который ограничивает соотношение капитала Банка и требований/ условных обязательств кредитного характера, относящихся к одному или группе взаимосвязанных заемщиков или контрагентов.

В течение первого полугодия 2021 года Банк соблюдал норматив Н6. По состоянию на 1 июля 2021 года фактическое значение указанного норматива составляло 15.77%, что свидетельствует о приемлемом уровне риска концентрации.

– Риск концентрации кредитных требований в одном секторе экономики

Риск концентрации кредитных требований в одном секторе экономики контролируется в разрезе величины кредитного риска. Банк устанавливает определенные лимиты по отраслевой концентрации в Заявлении о риск-аппетите. На уровне Группы БНП Париба специальные комитеты на регулярной основе проводят мониторинг и анализ наиболее рискованных отраслей.

Методы ограничения и мониторинга риска концентрации

Банк ограничивает риск концентрации посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и соблюдать требования Банка России.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банком разработана трехуровневая система лимитов риска концентрации, ограничивающая объемы принятого риска как в абсолютном, так и в относительном выражении, а также влияние объемов принятого риска концентрации на экономический капитал Банка.

Управление риском концентрации осуществляется путем мониторинга установленных лимитов на концентрацию по группам связанных заемщиков и лимита на концентрацию по отраслям, включая их сигнальные значения.

Методы снижения риска концентрации

При достижении сигнального значения лимита риска концентрации Банк определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям могут относиться:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых Банком выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Расчет необходимой величины капитала под риски концентрации осуществляется в рамках распределения капитала по значимым для Банка рискам.

Стресс-тестирование риска концентрации

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет стресс-тестирование риска концентрации для оценки возможных потерь в случае неблагоприятного изменения состояния экономики. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и действия, направленные на минимизацию потерь.

Отчетность

Регулярная отчетность о величине принятого риска концентрации и его соответствии риск-аппетиту Банка и системе лимитов является обязанностью Службы управления рисками в рамках системы регулярной отчетности о рисках. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске, а также порядок информирования наблюдательного совета и исполнительных органов Банка раскрыты в Разделе II.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Все финансовые инструменты, подверженные кредитному риску контрагента, входят в торговый портфель Банка (портфель ПФИ).

Управление кредитным риском контрагента

Система управления кредитным риском контрагента в Банке является частью общей системы управления кредитным риском.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, используя следующую методологию:

- в отношении риска дефолта контрагента – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (Приложение 3);
- в отношении риска изменения стоимости кредитного требования – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией Банка России № 199-И (Приложение 7).

Оценка кредитного риска контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента представлена ниже.

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. рублей							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 777 955	1 897 999	X	1.4	8 816 628	7 691 654
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	7 691 654

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ представлена ниже.

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. рублей

лецНомер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	201 246	2 515 577
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	201 246	2 515 577

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена ниже.

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

тыс. рублей

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 406 217	0	0	0	0	0	0	1 406 217
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	19 544	0	3 250 193	0	0	3 269 737
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	1 406 217	0	19 544	0	3 250 193	0	0	4 675 954

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента представлена ниже.

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

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Методы оценки и ограничения кредитного риска контрагента

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

Система лимитов кредитного риска контрагента устанавливается в отношении отдельных контрагентов и определяет границы, в пределах которых Банк принимает данный риск. Лимиты на кредитный риск контрагента учитываются в составе всех лимитов кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска контрагента

В целях минимизации кредитного риска контрагента, Банк может использовать следующие основные методы снижения риска:

- принятие обеспечения;
- использование ковенант;
- использование метода предоплаты, когда финансовые инструменты/денежные средства поставляются Банком контрагенту, только после предварительной предоплаты со стороны контрагента;
- использование Банком права безакцептного списания средств со счетов контрагента.

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается, так как у Банка отсутствуют указанные финансовые инструменты по состоянию на 01 июля 2021 года.

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов и моделей, так как для оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход.

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. рублей			
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	0

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5 275 248	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Секьюритизация представляет собой одну из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных

кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный доход и т.п.).

Текущей стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Актуальными рыночными рисками для Банка являются процентный и валютный риски.

Процентный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться в силу изменения процентных ставок на рынке. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют.

Банк применяет метод расчета рыночного риска инструментов торгового портфеля с применением стандартизованного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка № 511-П.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизованного подхода в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 199-И и Положением Банка России N 511-П представлена ниже.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 084 342
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 084 342

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Управление рыночным риском

В Банке разработано Положение об управлении рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля над этим риском, одобренное Правлением Банка.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем поддержания рыночного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и соответствующем поставленным целям.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов;
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;
- использование ПФИ для снижения рыночных рисков;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку регулярной отчетности по рыночным рискам, включая рекомендации по минимизации рисков;
- разработку и совершенствование методологии в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

Распределение полномочий по управлению рыночным риском

Контроль за эффективностью системы управления рыночным риском Банка осуществляется на различных уровнях:

- на уровне Наблюдательного Совета Банка – на ежеквартальной основе на базе отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (включая информацию о значимых рисках, о выполнении лимитов первого уровня Банка), формируемой Службой управления рисками. В случае необходимости принимаются корректирующие меры;
- на уровне Правления Банка – на ежемесячной основе на базе отчетности в рамках ВПОДК (включая информацию о значимых рисках, о выполнении лимитов второго уровня Банка), формируемой Службой управления рисками, производится контроль эффективности системы управления рисками и принимаются корректирующие меры в случае необходимости;
- на уровне структурных подразделений: Служба внутреннего аудита контролирует эффективность управления рыночным риском в рамках проверок бизнес-процессов Банка.

Методы ограничения рыночного риска

Банк ограничивает рыночный риск посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и учитывать требования регулятора. Лимиты

на рыночный риск Банка ограничивают совокупную величину рыночного риска и обеспечивает на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка ожиданиям и интересам заинтересованных лиц, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банком разработана трехуровневая система лимитов рыночного риска, ограничивающая объемы принятого рыночного риска как в абсолютном, так и в относительном выражении, а также влияние объемов принятого рыночного риска на экономический капитал Банка.

Также Банк постоянно контролирует размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый в соответствии с инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает чистую позицию в каждой валюте. Суммы (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как отношение открытых валютных позиций в каждой валюте и в драгоценном металле, балансирующей позиции в рублях, общей суммы всех открытых валютных позиций в одной валюте или драгоценном металле к собственным средствам (капиталу) Банка.

Кроме того, Банк должен соблюдать требования регулятора в области достаточности капитала с учетом валютного риска. Банк переводит валютный риск из банковского портфеля в торговый портфель с целью упрощения процедуры управления рисками.

Мониторинг рыночного риска

Основными элементами системы мониторинга рыночного риска являются:

- ежедневный мониторинг событий и индикаторов финансового рынка (например, основных бенчмарков портфелей);
- ежемесячный анализ рыночного риска портфеля Банка;
- оперативные отчеты по значимым событиям на финансовых рынках или подготовленные в соответствии с требованиями внутренних и внешних пользователей (в том числе регулятора);
- заключения по инструментам и портфелям, подверженным рыночному риску, в рамках процесса актуализации лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов.

Методы снижения рыночного риска

Банк может использовать следующие способы реагирования на рыночный риск:

- Уклонение от риска - Банк может отказаться от проведения операций с инструментами и портфелями с высокими оценками ожидаемой волатильности и низкой ликвидностью;
- Сокращение риска - Банк выполняет регуляторные нормативы, ограничивающие риски, устанавливает ограничения на операции, инструменты, портфели, в том числе исходя из оценок волатильности и ликвидности, используя классификацию инструментов по различным риск-параметрам. Банк учитывает эффект диверсификации при анализе рыночного риска портфеля и при регулярном пересмотре состава портфеля (ограничения на вложения в отрасли и связанные компании).
- Перераспределение риска - Банк использует хеджирование в качестве способа перераспределения рыночного риска. Отношения хеджирования, инициированные Банком, в основном заключаются в

хеджировании рисков изменения процентной ставки и валютного риска посредством свопов, опционов, форвардов или фьючерсов. Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования, квалифицируются как инструменты хеджирования справедливой стоимости, денежных потоков или чистых инвестиций в зарубежную компанию в зависимости от цели хеджирования. Все отношения хеджирования официально документируются в момент их возникновения. Документация содержит описание стратегии хеджирования, определение хеджируемой статьи и инструмента хеджирования, описание природы хеджируемого риска, а также методологию, используемую для тестирования эффективности хеджирования.

Стресс-тестирование рыночного риска

Банк осуществляет стресс-тестирование рыночного риска и величины взвешенных по рыночному риску активов. Стресс-тестирование рыночного риска проводится на ежегодной основе, по результатам анализа которого могут определяться возможные корректирующие действия, направленные на снижение уровня рыночного риска, а также на поддержание достаточного уровня капитала и стабилизацию деятельности Банка в стрессовых ситуациях. Результаты стресс-тестирования представляются Правлению и Наблюдательному Совету Банка

Отчетность

Регулярная отчетность о величине принятого рыночного риска и его соответствии риск-аппетиту Банка и системе лимитов является обязанностью Службы управления рисками в рамках системы регулярной отчетности о рисках. Отчетность по рыночному риску Банка соответствует принципу всестороннего мониторинга и контроля риска. Структурные подразделения Банка в рамках своих компетенций предоставляют в Службу управления рисками информацию, необходимую для подготовки отчетов по рыночному риску Банка. Кроме того, Служба управления рисками пользуется независимыми источниками информации о рыночном риске Банка.

Состав и периодичность формирования отчетов о рыночном риске, а также порядок информирования Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка раскрыты в Разделе II.

Банк не раскрывает информацию о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей, так как для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Банк не раскрывает графическую информацию о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыли (убытка), так как для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском».

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском. Принципы и подходы к управлению операционным риском закреплены в Положении об управлении операционным риском Банка.

Основной целью системы управления операционным риском является выявление операционного риска и его минимизация с целью уменьшения (исключения) возможных убытков и предотвращение отрицательного воздействия операционного риска на бизнес-процессы Банка.

Управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех департаментах банка. Ответственность за принятие рисков по отдельным операциям и позициям несут руководители структурных подразделений, выполняющие соответствующие операции.

Основными задачами управления операционным риском Банк считает:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянное наблюдение за операционным риском с целью принятия мер по поддержанию уровня операционного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников, контрагентов;
- учет влияния операционного риска всеми сотрудниками и руководством Банка при совершении действий и/или принятии решений;
- определение приоритетных направлений и способов минимизации операционного риска;
- проведение мероприятий по снижению уровня операционного риска;
- своевременное предоставление информации и отчетности по вопросам управления операционным риском.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Мониторинг операционного риска

В Банке ведется постоянный мониторинг операционного риска и операционных потерь. Все операционные потери фиксируются во внутренней базе данных. Банком проводится анализ причин, классификация события и следствий операционного риска и организуются мероприятия по минимизации (предотвращению) операционного риска в будущем. Ответственность за мониторинг и контроль системы управления операционным риском возлагается на Отдел контроля операционных рисков.

В целях мониторинга операционного риска используется система ключевых индикаторов риска. Мониторинг уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе путем регулярного анализа результатов ключевых индикаторов риска, а также данных о реализации инцидентов операционного риска.

В Банке проводятся регулярные мероприятия по выявлению и оценке уровня операционного риска, присущего как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, процессам и системам.

В отношении контроля операционного риска Банк уделяет особое внимание контролю соблюдения установленных в Банке внутренних правил и процедур, соблюдения принципов разделения полномочий и подотчетности, соблюдения установленных лимитов совершения банковских операций и других сделок; соблюдению установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, надлежащему обучению персонала, а также выявлению и учету фактов, влияющих на уровень операционного риска.

Отдел контроля операционных рисков проводит регулярные мероприятия по информированию служащих Банка об операционных рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также о порядке действий по фактам обнаружения сотрудником событий операционного риска.

Методы ограничения операционного риска

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банком разработана трехуровневая система лимитов операционного риска, ограничивающая объемы принятого риска как в абсолютном, так и в относительном выражении, а также влияние объемов принятого операционного риска на экономический капитал Банка.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие операционного риска Банка, рассчитывая показатель ОР, в соответствии с методикой Банка России, закрепленной в Положении Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», которая является адаптацией Basic Indicator Approach Базеля II. Данный показатель также используется Банком для установления и контроля фактического использования лимитов операционного риска и показателя риск-аппетита. Показатель ОР рассчитывается как 15% от доходов Банка, усредненных за последние три завершающихся финансовых года.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01 июля 2021 г. составила 233 612 тысячи рублей.

Стресс-тестирование операционного риска

В целях оценки возможного значения потенциальных потерь от реализации операционного риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям, а также оценки их потенциального воздействия на деятельность Банка проводится стресс-тестирование операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска проводится на ежегодной основе и охватывает основные направления деятельности Банка. По результатам анализа результатов стресс-тестирования могут определяться возможные корректирующие действия, направленные на снижение уровня операционного риска, а также на поддержание достаточного уровня капитала и стабилизацию деятельности Банка в стрессовых ситуациях.

Методы снижения операционного риска

В целях минимизации операционного риска Банк принимает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь.

Применяются следующие методы минимизации операционного риска:

- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации:
 - максимально возможная автоматизация внутренних процедур Банка;
 - автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
 - осуществление процедур сверки данных учетных систем;
 - аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
 - разграничение доступа;
 - разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
 - разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
 - организация «двойного контроля» ввода и обработки данных;
 - разработка плана по устранению выявленных недостатков;
- Анализ причин по фактам реализации операционных рисков с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев операционных рисков в будущем;
- Предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий, банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов риска и внедрения контрольных процедур;
- Во внутренних документах Банка особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам;
- Порядок утверждения (согласования) внутренних документов Банка исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска;
- Использование стандартного функционала и программной документации поставщиков банковского программного обеспечения. Разработка и внедрение нестандартной функциональности сопровождается созданием подробной технической и пользовательской документации;
- Программа ротации кадров позволяет определить Банку позиции, критичные для непрерывности бизнес процессов в силу либо высокой степени важности, либо специфических знаний и навыков, которые требуются для выполнения обязанностей на данной позиции;
- Передача рисков третьим лицам (аутсорсинг);
- Страхование имущества банка от повреждений или утраты в результате случайных событий или действия третьих лиц. Страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью. Страхование профессиональной ответственности руководства банка. Комплексное страхование убытков Банка, вызванных различными видами мошенничества, страхование от преступлений в сфере компьютерной информации;
- Принятие в Банке системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности.

Отчетность

Состав и периодичность формирования отчетов об операционном риске, а также порядок информирования Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка раскрыты в Разделе II.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок (применительно к инструментам банковского портфеля).

Процентный риск по банковскому портфелю классифицируется в зависимости от источников его возникновения:

- риск несоответствия сроков переоценки – риск ухудшения финансового положения Банка, возникающий из-за разрыва в сроках переоценки активов и пассивов;
- риск непараллельного сдвига кривой – риск ухудшения финансового положения Банка, возникающий из-за несимметричной переоценки активов и пассивов вследствие несимметричного изменения процентных ставок для различных временных интервалов;
- базисный риск – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов по инструментам со сходными ценовыми характеристиками.

Управление процентным риском банковского портфеля

Целью управления процентным риском банковского портфеля является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем поддержания процентного риска банковского портфеля на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и соответствующем поставленным целям.

Цели управления процентным риском банковского портфеля достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает выполнение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля;
- оценка процентного риска банковского портфеля и определение приемлемого уровня процентного риска банковского портфеля;
- выявление и анализ факторов, влияющих на процентный риск банковского портфеля;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленного на минимизацию процентного риска банковского портфеля.

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

Методы снижения процентного риска банковского портфеля

С целью минимизации влияния изменения рыночных ставок по банковскому портфелю на финансовый результат Банка, Отдел Казначейства для снижения процентного риска банковского портфеля заключает процентные и валютно-процентные сделки своп, используемые как инструмент хеджирования.

Методы ограничения процентного риска банковского портфеля

Банк ограничивает процентный риск банковского портфеля посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и исполнять требования Банка России. Лимиты на процентный риск банковского портфеля обеспечивают на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка ожиданиям и интересам заинтересованных лиц, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банком разработана трехуровневая система лимитов процентного риска банковского портфеля, ограничивающая объемы принятого риска как в абсолютном, так и в относительном выражении, а также влияние объемов принятого процентного риска банковского портфеля на экономический капитал Банка.

Мониторинг процентного риска банковского портфеля

Основными элементами процедур мониторинга процентного риска банковского портфеля являются:

- ежедневный мониторинг уровня процентного риска банковского портфеля;
- анализ текущего состояния и изменений рыночных процентных ставок;
- экспертная оценка изменений процентных ставок в перспективе;
- прогнозирование значений показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- анализ операций, подверженных процентному риску банковского портфеля, в рамках процесса актуализации лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится на ежегодной основе.

Для оценки влияния стресс-сценариев на величину процентного риска банковского портфеля Банк рассчитывает следующие показатели:

- показатель чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок в выбранном стресс-сценарии;
- величина необходимого капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля в выбранном стресс-сценарии.

Стресс-сценарии предусматривают мгновенное изменение процентных ставок непосредственно в первый день периода моделирования. Кривая процентных ставок изменяется в первый день периода моделирования, после чего остается неизменной.

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует гэп-анализ исходя из допущения изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У, за исключением чувствительности к сдвигу кривой доходности. Все допущения, применяемые Банком, соответствуют допущениям формы отчетности 0409127.

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01 июля 2021 года.

тыс. рублей

	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	Более 3 лет
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок, из них	20 014 852	1 962 116	1 940 983	2 932 793	6 506 109	3 594 566	2 157 360
RUB	17 384 459	1 962 116	1 940 983	2 932 793	6 506 109	3 594 566	2 157 360
USD	2 605 412	0	0	0	0	0	0
EUR	24 981	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, из них	24 481 822	7 010 622	626 936	1 333 118	0	0	0
RUB	16 617 269	865 683	626 936	1 333 118	0	0	0
USD	5 951 592	4 664 609	0	0	0	0	0
EUR	1 912 961	1 480 330	0	0	0	0	0
Совокупный разрыв	-4 466 970	-5 048 506	1 314 047	1 599 675	6 506 109	3 594 566	2 157 360
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	-85 614	-84 138	16 426	7 998	0	0	0
- 200 базисных пунктов	85 614	84 138	-16 426	-7 998	0	0	0

В соответствии с используемым Банком методом оценки процентного риска банковского портфеля исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов влияние изменения процентных ставок на финансовый результат Банка представлен ниже:

тыс. рублей

Изменение чистого процентного дохода:	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	Более 3 лет
+ 400 базисных пунктов	-171 228	-168 277	32 851	15 997	0	0	0
- 400 базисных пунктов	171 228	168 277	-32 851	-15 997	0	0	0

В случае одномоментного увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка исходя из сценария изменения процентных ставок на 400 базисных пунктов за год был бы на 290 657 тысяч рублей меньше на 01 июля 2021 года.

В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка (рубли, доллары США, Евро), увеличение процентных ставок привело бы:

- к увеличению чистого процентного дохода за год на 114 802 тысяч рублей при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях;
- к снижению чистого процентного дохода за год на 283 747 тысяч рублей при оценке структуры активов/пассивов Банка в долларах США;

- к снижению чистого процентного дохода за год на 121 712 тысяч рублей при оценке структуры активов/пассивов в Евро.

Распределение полномочий по управлению процентным риском банковского портфеля

Контроль за эффективностью системы управления процентным риском по банковскому портфелю осуществляется:

- на уровне Наблюдательного Совета Банка – на ежеквартальной основе на базе отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (включая информацию о значимых рисках, о выполнении Риск аппетита и лимитов риска Банка), формируемой Службой управления рисками.
- на уровне Правления Банка – на ежемесячной основе на базе отчетности в рамках ВПОДК (включая информацию о значимых рисках, о выполнении лимитов риска Банка), формируемой Службой управления рисками, производится контроль эффективности системы управления рисками и принимаются корректирующие меры в случае необходимости;
- на уровне структурных подразделений:
- Департамент Казначейства и управления активами (далее – Казначейство) осуществляет ежедневное управление процентным риском по банковскому портфелю;
- Служба внутреннего аудита контролирует эффективность управления процентным риском по банковскому портфелю в рамках проверок бизнес-процессов Банка.

Отчетность

Регулярная отчетность о величине принятого процентного риска банковского портфеля и его соответствии риск-аппетиту Банка и системе лимитов является обязанностью Службы управления рисками в рамках системы регулярной отчетности о рисках. Отчетность Банка соответствует принципу всестороннего мониторинга и контроля риска. Периодичность формирования отчетов о процентном риске банковского портфеля, а также порядок информирования наблюдательного совета и исполнительных органов Банка раскрыты в Разделе II.

Основными элементами отчетности по процентному риску по банковскому портфелю являются:

- сведения о текущем состоянии рыночных процентных ставок и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о пребывании позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в рамках установленных лимитов;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информацию о результатах измерения процентного риска.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск финансовых потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Данный риск возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения

непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности

Банк осуществляет управление риском ликвидности основываясь на внутренних документах Банка, в частности, Положении по управлению рисками Департамента Казначейства и управления активами.

Осуществляя управление ликвидностью, Казначейство выделяет внутренние и внешние факторы риска ликвидности.

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

- Качество активов и пассивов;
- Степень сбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- Уровень банковского менеджмента;
- Имидж банка.

К внешним факторам риска ликвидности относятся:

- политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- экономическая стабильность в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка кредитов;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютного курса, динамика цен на фондовых рынках и т.д.);
- эффективность надзорной функции Центрального Банка.

В основе используемой в Банке стратегии управления ликвидностью заложены следующие принципы:

- поддержание сбалансированного уровня внутридневной, кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности Банка;
- диверсификация активов и пассивов;
- минимизация риска ликвидности;
- оптимизация коэффициентов ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- систему управления краткосрочной ликвидностью;
- систему управления ликвидностью баланса Банка.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Наблюдательным Советом Банка в рамках Заявления о риск-аппетите, которое содержит целевые ориентиры показателей риска ликвидности. Политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности утверждает Наблюдательный Совет. Ответственность за текущую реализацию, указанной политики и текущее руководство управлением ликвидности несет Правление Банка, которое делегирует операционные функции Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Контроль состояния ликвидности и выполнением соответствующих решений возлагается на Казначейство. Казначейство несет ответственность за разработку методик расчета ликвидности, проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение значений избытка/ дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям, расчет предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам. Казначейство отвечает за заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка и за соблюдение Банком обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И).

Мониторинг риска ликвидности

В Банке устанавливаются следующие принципы организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в каждой валюте по отдельности;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств в каждой валюте по отдельности;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств по каждой валюте в отдельности от отделов передается в режиме реального времени;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- немедленное информирование органов управления Банка об изменении, либо несоответствии экономических нормативов их нормативным значениям;
- планируется потребность в ликвидных средствах в целом в рублях и по каждой валюте в отдельности;
- производится анализ потери доступа к ликвидности или ее существенного снижения;
- разрабатываются и принимаются меры для оптимизации ресурсов при недостаточной ликвидности.

С целью определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей (входящих и исходящих) на заданный день отдельно в рублях и иностранных валютах. На основании графиков платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах в рублях и иностранных валютах по отдельности в каждой валюте.

Для целей поддержания необходимой Банку ликвидности, обеспечения исполнения Банком принятых на себя обязательств, устанавливаются предельные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности в рублях и иностранных валютах. Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка, значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за предыдущие отчетные периоды как минимум за последние 3 месяца.

С целью анализа состояния мгновенной, текущей, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банк ежедневно производит расчет экономических нормативов Н2, Н3, Н4, а также Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)). Изменения нормативов за последние 3 месяца анализируются Казначейством на регулярной основе.

Прогноз ликвидности составляется Казначейством на основании разработочной таблицы с учетом реальных сроков активов и обязательств по каждой валюте в отдельности, а также с учетом планируемого размещения

и привлечения средств и возможности их размещения, и привлечения, а также с учетом общеэкономической ситуации в стране.

Казначейство ежедневно проводит анализ состояния ликвидности. На ежеквартальной основе Казначейство анализирует состояние ликвидности с учетом сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов. В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры по поддержанию ликвидности.

Методы ограничения риска ликвидности

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банком разработана трехуровневая система лимитов риска ликвидности, ограничивающая объемы принятого риска как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План антикризисного управления ликвидности, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

На практике меры, включенные в План антикризисного управления ликвидности, направлены на улучшение, насколько это возможно:

- ситуации с ликвидностью в начальной фазе кризиса;
- задействование дополнительных резервов ликвидности в случае углубления кризиса для нейтрализации возможных перебоев в финансировании и,
- разработка и реализация мер по минимизации последствий возможных изменений в коммерческой деятельности банка на франшизу и общий профиль рисков (рыночных, кредитных, страновых и пр.).

Стресс-тестирование риска ликвидности

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится на ежегодной основе. Банк использует методику стресс-тестирования на основе анализа чувствительности оттока краткосрочных обязательств. Анализ чувствительности проводится исходя из фактических и плановых значений нормативов ликвидности. Для целей оценки потенциального оттока краткосрочных обязательств в стресс-сценарии применяются веса, рекомендованные Банком международных расчетов (Bank for International Settlements /BIS). В ходе анализа чувствительности Банк может принимать допущения в зависимости от выбранного стресс-сценария. Результаты стресс тестирования принимаются во внимание в процессе стратегического и финансового планирования, а также в процессе пересмотра политики по управлению ликвидностью и системы управления рисками.

Методы снижения риска ликвидности

В рамках ежедневного управления ликвидностью и в случае временного кризиса ликвидности, наиболее ликвидные активы Банка входят в финансовый резерв, позволяя Банку корректировать его финансовую позицию посредством продажи этих активов (ОФЗ), заключения сделок РЕПО или получением рефинансирования в Банке России, обеспеченного данными активами. В случае продолжительного кризиса ликвидности Банк имеет право постепенно снижать свою общую балансовую позицию путем безотлагательной продажи активов.

В качестве обеспечения по некоторым ликвидным активам Банка могут быть использованы средства, полученные в рамках рефинансирования Банка России. Риск ликвидности также снижается путем диверсификации источников средств по структуре, инвесторам и обеспеченному/ необеспеченному финансированию.

Отчетность

Состав и периодичность формирования отчетов о риске ликвидности, а также порядок информирования наблюдательного совета и исполнительных органов Банка раскрыты в Разделе II.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает данные о значении норматива структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее – НЧСФ), так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808, в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковкой группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной отчетности на 01 июля 2021 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага и его компонентов существенно не изменились. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 1.4%, что является несущественным.

Информация о значениях обязательных нормативов приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, раскрываемом в составе форм промежуточной отчетности на 01 июля 2021 года.

И.о. Председателя Правления

К.И.Никулин

Главный бухгалтер

К.С.Ручкин

16 августа 2021 г.

