

**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом за 2020 год**

**Оглавление.**

<i>Основы предоставления информации</i> .....	3
<i>Сведения общего характера о деятельности банковской группы</i> .....	4
1. Информация о структуре собственных средств (капитала). ....	7
2. Информация о системе управления рисками.....	20
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора. ....	31
4. Кредитный риск.....	41
5. Кредитный риск контрагента .....	60
6. Риск секьюритизации.....	70
7. Рыночный риск .....	71
8. Информация о величине операционного риска.....	74
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	77
10. Информация о величине риска потери ликвидности.....	79
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	90
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	91
13. Способ и место раскрытия информации. ....	121

***Основы предоставления информации.***

Настоящий отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы". Данный отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

- ежегодно — не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе — не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

**Сведения общего характера о деятельности банковской группы.**

Банковская группа ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банковская группа, Группа) работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Основной объем операций Группы сконцентрирован в Москве и Московской области.

С 2003 года Группа успешно осуществляет международную деятельность, активно сотрудничая с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия на международном рынке позволяет Группе ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Группы.

**Таблица 1. Состав участников Банковской Группы.**

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	2nd Floor, Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, область Московская, город Климовск, ул. Ленина дом 1, здание блока крупных серий, помещение 300	100	316 179	Операции с недвижимостью
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"(акционерное общество)	115201, г. Москва, ул.Котляковская д.8	100	2 161 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115201, г. Москва, ул.Котляковская, д.8, стр.2	100	1 324 150	Предоставление транспортных услуг
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
ELECSNET HOLDING LIMITED	Kallipoleos 44, 3 <sup>rd</sup> floor, 1071, Nicosia, Cyprus	49.78	2 274 851	Вложения в ценные бумаги
АО «Элекснет»	123290, Москва, ул.2-я Магистральная, д.14Б, строение 1, кабинет 13/1	100	281 233	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»	119530 г.Москва, Очаковское шоссе, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, комната 11	100	8 097	Клиринговая деятельность
ООО «Аренда-Элекснет»	119530 г.Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, комната 33	100	100	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет СПб»	191119 г.Санкт-Петербург, ул. Воронежская дом 5, литер А,помещение 34-Н,офис 241Б	72	18 012	Аренда и лизинг прочих машин
АО «Элекснет-Регионы»	119530 г.Москва, шоссе Очаковское, дом 10,корпус 2,строение 1, помещение VI, комната 32	100	3 570	Аренда и лизинг вычислительных машин



Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
АО «Элекснет-Казань»	420021 г. Казань, ул. Сары Садыковой д.30	100	663	Аренда и лизинг вычислительных машин
ООО «Элекснет СПБ»	191119, Санкт-Петербург, ул.Воронежская д.5 литера А пом/офис 33-Н/324	75	7.5	Аренда и лизинг прочих машин
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	119530 г.Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, комната 30	100	50	Аренда вычислительных машин
ООО «Центр-Процессинг»	123290, Москва, ул. Магистральная 2-Я, д.14Б, строение 1 комн.17/3	100	50	Деятельность, связанная с вычислительной техникой
Акционерное общество Коммерческий банк "Русский Народный Банк"	115184, г. Москва, Озерковский переулок, д.3	100	2 971 180	Банковский бизнес
Инвестиционный банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью)	119071, г. Москва, ул.Усачева, д. 35, стр. 1	100	1 432 357	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ Инвестиции"	119021, г. Москва, Зубовский бульвар, дом 11 А, ЭТ/ПОМ/КОМ 9/1/1	100	400 000	Инвестиционная и брокерская деятельность

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности данные участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Отчетные данные участников включаются в полном объеме.

Для целей составления консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года «462-П «О порядке составления отчетности необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 5% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.01.2021 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО))<sup>1</sup>, Акционерного общества Коммерческий банк "Русский народный банк" (далее - АО КБ "РУСНАРБАНК"), Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный банк "ВЕСТА" (далее - Инвестиционный банк "ВЕСТА" (ООО) и CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY (далее – CBOM Finance p.l.c.) признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. При этом компания CBOM

<sup>1</sup> По состоянию на 01.01.2021 г. валюта баланса Банк «СКС» (ООО) составляла менее 5% валюты баланса Банка, валюта баланса АО КБ "РУСНАРБАНК" составляла менее 5% валюты баланса Банка, валюта баланса Инвестиционный банк "ВЕСТА" (ООО) составляла менее 5% валюты баланса Банка. Несмотря на это, влияние данных участников на консолидированную отчетность Группы признано Банком существенным и данные указанных выше участников включены в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01.01.2021 г.

Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Отчетные данные этих участников включаются в полном объеме.

В таблице 2 приведена величина активов участников банковской группы.

**Таблица 2. Участники группы в разрезе величины активов.**

**По состоянию на 01.01.2021**

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 913 223 353	91.81
СВОМ	199 068 533	6.27
ООО "Атиль"	6 628	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	16 771 183	0.53
ООО "Инкахран-Сервис"	1 548 578	0.05
Банк СКС ООО	15 718 503	0.5
ООО "МКБ Инвестиции"	3 663 114	0.12
ELECSNET HOLDING LIMITED	1 331 856	0.04
АО «Элекснет»	453 688	0.01
НКО «Элекснет» (АО)	1 896 372	0.06
ООО «Аренда-Элекснет»	14 027	0.00
АО «Элекснет СПб»	17 523	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	20 827	0.00
АО «Элекснет-Казань»	7 158	0.00
ООО «Элекснет СПб»	7 211	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	850	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	65 210	0.00
АО КБ "РУСНАРБАНК"	13 548 836	0.43
Инвестиционный банк "ВЕСТА" (ООО)	5 645 020	0.18
<b>ИТОГО</b>	<b>3 173 008 470</b>	<b>100.00</b>

**По состоянию на 01.10.2020:**

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 968 425 621	91.05
СВОМ	242 776 276	7.44
ООО "Атиль"	6 940	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	8 427 642	0.26
ООО "Инкахран-Сервис"	1 510 366	0.05
Банк СКС ООО	15 708 866	0.48
ООО "ИА МКБ-2"	0	0.00
ELECSNET HOLDING LIMITED	1 436 593	0.04
АО «Элекснет»	490 394	0.02
НКО «Элекснет» (АО)	1 473 046	0.05
ООО «Аренда-Элекснет»	13 375	0.00
АО «Элекснет СПб»	17 069	0.00

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
АО «Элекснет-Регионы»	20 321	0.00
АО «Элекснет-Казань»	7 059	0.00
ООО «Элекснет СПБ»	7 517	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	887	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	64 446	0.00
АО КБ "РУСНАРБАНК"	13 676 265	0.42
Инвестиционный банк "ВЕСТА" (ООО)	6 291 820	0.19
ИТОГО	3 260 354 503	100.00

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

**1.1.** Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

**1.2.** Основные характеристики инструментов капитала (данные формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

Информация в части условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена ниже:

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода (Базель III)	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	Дата погашения инструмента
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	базовый капитал	обыкновенные акции	29 829 710.00	29 829 710.00	без ограничения срока
СВОМ Finance p.l.c.	дополнительный капитал	субординированный облигационный заем	4 500 000.00	5 000 000.00	26.05.2025
ПАО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	дополнительный капитал	субординированный кредит (депозит, заем)	22 162 710.00	300 000.00	24.12.2025
СВОМ Finance p.l.c.	дополнительный капитал	субординированный облигационный заем	30 144 979.00	440 000.00	05.10.2027
СВОМ Finance p.l.c.	добавочный капитал	субординированный облигационный заем	36 950 557.00	540 000.00	без ограничения срока
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	дополнительный капитал	субординированный кредит (депозит, заем)	4 046 200.00	4 046 200.00	29.11.2034
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	дополнительный капитал	субординированный кредит (депозит, заем)	4 046 200.00	4 046 200.00	28.04.2032
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	дополнительный капитал	субординированный кредит (депозит, заем)	4 046 200.00	4 046 200.00	26.09.2029

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода (Базель III)	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	Дата погашения инструмента
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	дополнительный капитал	субординированный кредит (депозит, заем)	4 046 200.00	4 046 200.00	24.02.2027
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	дополнительный капитал	субординированный кредит (депозит, заем)	3 439 270.00	4 046 200.00	22.01.2025
CBOM Finance p.l.c.	базовый капитал	обыкновенные акции	3 807.00	40.00	без ограничения срока
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "САМОТЛОРНЕФТЕГАЗ"	дополнительный капитал	субординированный кредит (депозит, заем)	11 000 000.00	11 000 000.00	29.09.2066
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РН-НЯГАНЬНЕФТЕГАЗ"	дополнительный капитал	субординированный кредит (депозит, заем)	11 000 000.00	11 000 000.00	29.09.2066
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	добавочный капитал	субординированный облигационный заем	5 000 000.00	5 000 000.00	без ограничения срока

**1.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы.**

**Таблица 1.2**

**По состоянию на 01.01.2021**

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	88 044 680	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 044 680	"Уставный капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе сформированный:	1	88 043 480
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе:	15,16	4 130 134 442	x	x	x

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	44 892 878	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	41 950 557
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них	46	116 605 150
2.2.1		x	101 899 018	субординированные кредиты	x	98 431 759
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" всего, в том числе:	9, 10	8 520 242	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	1 355 407	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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	1 355 407	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(1 355 407)
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	6 335 013	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	6 321 738	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	(4 873 811)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	12 988	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них	17.1	9 194 212	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвилл) (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:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	2 737 424 769	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	4 435 851	"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	7 572 636	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	24 330	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(24 330)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	112 062 285	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 540 449
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в	33	9 841 128	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	9 215 405

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
	части подтвержденной аудиторской организацией					
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

По состоянию на 01.10.2020

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	88 044 979	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 044 979	"Уставный капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе сформированный:	1	88 043 125
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", «Безотзывные обязательства кредитной организации», отраженные на счете 91314 всего, в том числе:	15,16	4 174 017 815	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	44 944 405	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	38 581 332
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них	46	94 591 202
2.2.1		x	102 583 667	субординированные кредиты	x	93 661 805

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" всего, в том числе:	9, 10	8 706 133	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	1 103 675	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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	1 103 675	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(1 103 675)
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	17 204	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	17 204	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них	17.1	6 764 029	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвилл) (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:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники"	37, 41	0



№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020
				добавочного капитала		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	2 756 691 432	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	4 435 851	"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	5 028 570	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	24 330	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(24 330)

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	82 369 359	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 540 774
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	2 504 242	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	622 985
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

**1.4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.**

**Таблица 1.3**

**По состоянию на 01.01.2021**

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2021, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	139 545 789	1,2	112 832 846
2	Средства в кредитных организациях	1,2	565 981 472	3	14 839 461
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	75 607 451	6	180 585 288
3.1	производные финансовые инструменты	5	36 684 811	6	36 658 730
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	38 922 640	6	38 658 435
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	778 837 723	4.1.1	47 979 066
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 009 164 799	4.1.2	2 225 002 868
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	3 207 576	6.1.1, 6.2.1	3 217 186
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	265 363 410	5	265 800 900
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,17	560 441	11	6 893 321
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16,17	7 185 044	12,13	7 065 823

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2021, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	60 448 837	4.2	39 327 380
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	0	7	6 472 445
12	Деловая репутация (гудвилл) и нематериальные активы, в том числе:	17	1 610 532	10	1 355 407
12.1	Деловая репутация (гудвилл)	17	0	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	17	1 610 532	10.2	1 355 407
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	17	0	10.3	0
13	Основные средства и материальные запасы	14	8 949 845	9	7 164 835
14	Всего активов	18	2 916 462 919	14	2 918 536 826
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков	19	10 041 107	15.1, 15.2	10 034 790
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	721 681 343	15.3	706 444 233
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	1 692 618 926	15.4, 15.5	1 698 548 876
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	0	16	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24	19 330 059	16	9 769 213
19.1	производные финансовые инструменты	24	9 852 577	16	9 769 213
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	0	16	0
20	Выпущенные долговые обязательства	25	135 824 042	15.6, 16.4	142 340 066
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	27	14 430 088	18, 19	10 983 014
22	Налоговые обязательства, в том числе:	26,27	5 789 199	17	9 195 640
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвилла)	-	0	17.2	0
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	17.3	0
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	17.4	0
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20,21,25	80 537 554	15,16	126 560 896
24	Резервы на возможные потери	27	1 715 109	20	1 124 213
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	59 349
26	Всего обязательств	28	2 681 967 427	21	2 715 060 290

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2021, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	29,30,31	130 852 160	22, 23	88 044 680
27.1	базовый капитал	29	30 691 640	22.1, 23	88 044 680
27.2	добавочный капитал	30,31	100 160 520	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	35	103 989 907	33	112 062 285
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	32,33,34	-346 575	25,26,27,28,29,30,31,32	3 369 571
30	Всего источников собственных средств	36	234 495 492	(35-34)	203 476 536

*По состоянию на 01.10.2020*

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.10.2020, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	169 812 685	1,2	122 767 805
2	Средства в кредитных организациях	1,2	602 164 828	3	13 067 317
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	89 314 610	6	192 391 910
3.1	производные финансовые инструменты	5	43 180 518	6	41 337 579
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	46 134 092	6	46 039 244
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	725 702 304	4.1.1	68 884 297
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	958 994 280	4.1.2	2 156 588 443
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	9 508 441	6.1.1,6.2.1	9 357 201
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	316 100 235	5	316 402 264
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,17	186 888	11	530 870
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16,17	6 083 982	12,13	7 778 667
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	64 349 504	4.2	42 930 573
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	0	7	6 072 445

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.10.2020, тыс.руб
12	Деловая репутация (гудвилл) и нематериальные активы, в том числе:	17	1 239 951	10	1 103 675
12.1	Деловая репутация (гудвилл)	17	0	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	17	1 239 951	10.2	1 103 675
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	17	0	10.3	0
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 222 891	9	7 602 458
14	Всего активов	18	2 952 680 599	14	2 945 477 925
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков	19	10 060 456	15.1, 15.2	10 047 549
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	1 005 917 327	15.3	989 108 146
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	1 427 861 725	15.4, 15.5	1 440 208 680
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	0	16	0
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24	42 779 199	16	32 424 676
19.1	производные финансовые инструменты	24	32 520 200	16	32 424 676
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	0	16	0
20	Выпущенные долговые обязательства	25	138 760 734	15.6, 16.4	158 579 277
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	27	10 110 922	18, 19	7 265 407
22	Налоговые обязательства, в том числе:	26,27	2 671 495	17	6 767 015
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвилла)	-	0	17.2	0
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	17.3	0
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	17.4	0
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20,21,25	91 514 697	15,16	127 701 692
24	Резервы на возможные потери	27	2 026 195	20	1 499 584
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	70 027
26	Всего обязательств	28	2 731 702 750	21	2 773 672 053
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	29,30,31	133 845 999	22, 23	88 044 979
27.1	базовый капитал	29	30 691 630	22.1, 23	88 044 979
27.2	добавочный капитал	30,31	103 154 369	22.2	0

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.10.2020, тыс.руб
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	35	89 498 440	33	82 369 359
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	32,33,34	(2 366 590)	25,26,27,28,29,30,31,32	1 391 534
30	Всего источников собственных средств	36	220 977 849	(35-34)	171 805 872

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 2020 года нормативы достаточности капитала Группы каждого уровня соответствовали законодательно установленным уровням.

*Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы:*

По состоянию на 01.01.2021 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 63,1%. По состоянию на 01.10.2020 – 66,4%

*Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):*

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы отсутствовали как по состоянию на 01.01.2021, так и на 01.10.2020.

*Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.*

В банковской группе применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Целью управления рисками и оценки достаточности капитала является обеспечение устойчивости и надежности банковской группы в процессе осуществления ей основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;
- соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;
- увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
- поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:
- выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;
- обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам;
- минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;

–сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития, в соответствии со Стратегией, осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

–следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);

–классификация направлений и видов рисков;

–раскрытие информации о рисках.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (H1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (H1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (H 1.0) – 8%.

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативы достаточности собственных средств (капитала) рассчитывались в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Финансовая дирекция контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета.

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

*Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П:*

Группа в отчетном периоде соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П. При этом в составе собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2021 г. учтены

субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала.

## 2. Информация о системе управления рисками.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке и его дочерних организациях создана и поддерживается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В рамках ВПОДК ключевыми документами, определяющими вектор развития банковской группы, являются следующие документы:

Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (определяет основных участников системы управления рисками и капиталом, принципы определения значимых рисков в деятельности банковской группы, принципы оценки степени подверженности риску (риск-аппетита), включая перечень ключевых индикаторов риска для оценки степени подверженности риску, принципы стресс-тестирования значимых рисков, включая используемые макроэкономические сценарии, методологию их выбора и перечень корректирующих мероприятий для случаев реализации стрессовых сценариев, принципы количественной оценки рисков, структуру капитала, включая методологию распределения капитала по участникам банковской группы, а также методологию соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении банковской группы капитала, перечень корректирующих мероприятий для случаев нарушения сигнальных значений / лимитов риск-аппетита, принципы формирования отчетности ВПОДК, включая перечень отчетов, состав отчетов, периодичность их формирования, а также получателей отчетности);

Политика управления рисками банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (определяет принципы построения системы риск-менеджмента, перечень значимых видов рисков, функции коллегиальных органов и структурных подразделений в управлении рисками, этапы управления рисками, основные методы и инструменты ограничения, снижения и управления рисками банковской группы).

Данные документы утверждаются Наблюдательным советом и подлежат ежегодному пересмотру.

Также отдельные элементы системы управления рисками формализованы во внутренних нормативных документах Банка и участников банковской группы.

В рамках процедуры идентификации значимых рисков в соответствии с бизнес-моделью по состоянию на отчетный период значимыми рисками были определены следующие: кредитный риск (в том числе кредитный риск контрагента), рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, валютный риск баланса, операционный риск (в том числе правовой и комплаенс-риск), риск потери ликвидности, риск концентрации, репутационный риск, стратегический риск. Контроль за объемами значимых видов рисков осуществляется посредством Системы склонности к риску (риск-аппетит), включающей как количественные, так и качественные показатели, характеризующие оценку достаточности капитала (как регуляторного, так и экономического) и основные индикаторы риска для каждого значимого вида риска. Набор показателей склонности к риску утверждается Правлением Банка и Наблюдательным Советом на ежегодной основе в рамках актуализации Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы, учитывая результаты регулярного пересмотра значимых рисков и стратегии развития бизнеса.

В соответствии с правилами формирования внутренней отчетности отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются:

- Наблюдательному совету Банка - ежеквартально;
- Исполнительным органам Банка - не реже одного раза в месяц.



Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в рамках ВПОДК Группы доводится до сведения Наблюдательного Совета и органов управления головной кредитной организации Группы по мере выявления указанных фактов. Ответственными за информирование являются подразделения, осуществляющие контроль соблюдения соответствующих лимитов, включая достижение их сигнальных значений, на уровне банковской группы.

Принципы построения системы управления рисками.

Система управления рисками банковской группы следует и соответствует следующим принципам:

- Принцип соблюдения общей стратегии в части наиболее эффективного (сочетание наиболее доходного и наименее рискованного) проведения банковских операций;
- Принцип независимости риск-менеджмента. Подразделения риск-менеджмента не могут являться частью структурного подразделения, осуществляющего принятие рисков и являющегося исполнителем бизнес-плана (risk-takers), а также не могут подчиняться руководителю, курирующему такого рода подразделения;
- Принцип ответственности риск-менеджмента за методологическую, аналитическую, контрольную и координирующую роль в общей системе управления рисками;
- Принцип вовлеченности в процедуры управления и контроля рисков руководства Банка и членов коллегиальных органов;
- Принцип принятия мер для сведения к минимуму вероятности возникновения рисков и / или уменьшения тяжести последствия возможной реализации принятых рисков;
- Принцип присутствия представителей риск-менеджмента в составе всех коллегиальных органов (комитетов, комиссий, советов и пр.), которые рассматривают вопросы принятия любого вида рисков;
- Принцип стандартизации продуктов, услуг, процессов, предоставление услуг по единым стандартам и технологиям, которые наиболее эффективно позволяют решать поставленные задачи и предотвращают возможности возникновения непредсказуемых потерь, вызванных человеческим фактором, вследствие персонального негативного вмешательства в работу;
- Принцип управления рисками на трех уровнях:
  - стратегическом – управление рисками на уровне банковской группы в целом;
  - тактическом – управление рисками на уровне отдельных бизнес-направлений;
  - оперативном – управление рисками на уровне отдельных контрагентов (заемщиков, эмитентов), требований, инструментов, процессов;
- Принцип полной интеграции риск-менеджмента в процедуру корпоративного управления: все процессы должны быть построены с учетом соблюдения политик и стандартов риск-менеджмента. Участие риск-менеджмента является обязательным при принятии решения о развитии или реализации новых или модернизации существующих задач, планов или продуктов, определения приоритетов в работе;
- Принцип построения риск-менеджмента как централизованной структуры, ответственной за управление значимыми видами рисков банковской группы;
- Принцип разделения функций риск-менеджмента по следующим направлениям: определение рисков, их выявление, оценка рисков, мониторинг и информирование (отчетность) о рисках, контроль рисков;
- Принцип осведомленности и вовлеченности всех заинтересованных подразделений в подходы и методы управления рисками банковской группы;
- Принцип анализа рисков: все риски принимаются только после анализа со стороны риск-менеджмента. Банковская группа не принимает риск, который не оценен количественно либо качественно. Банковская группа может принять тот или иной риск без покрытия или без обеспечения, но исключительно после оценки величины риска и вероятности его реализации;

– Принцип влияния качества организации системы управления рисками и уровня принятого риска на размеры вознаграждений и порядок определения размера, форм компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации и лицам, ответственным за принятие рисков.

Управление рисками осуществляется коллегиальными органами и подразделениями участников банковской группы в рамках выполнения своих функций. Далее приведено описание функций в части управления рисками коллегиальных органов и подразделений ПАО «Московский кредитный банк», как головной кредитной организации Группы. Описание функций в части управления рисками в иных участниках Группы осуществляется ими в собственных внутренних документах, которые утверждаются и вводятся в действие после согласования с головной кредитной организацией Группы.

**Наблюдательный Совет Банка** является органом управления, подотчетным Общему собранию акционеров Банка.

К функциям Наблюдательного Совета Банка относятся:

- общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности, стратегических задач риск-менеджмента;
- рассмотрение и одобрение Стратегии развития Банка (Группы);
- утверждение Политики управления рисками и Стратегии управления рисками и капиталом головной кредитной организации Группы и банковской группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков по Группе и ее участникам, а также в целом по кредитной организации и по отдельным направлениям ее деятельности. Утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками (включая значения верхнеуровневых показателей риск-аппетита) и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования (в случаях, предусмотренных законодательством);
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (в случаях, предусмотренных законодательством);
- определение ключевых показателей эффективности деятельности исполнительных органов, руководителей структурных подразделений, ключевых работников Банка с учетом результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;
- организация проведения оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля. Утверждение отчетов о выполнении Банком требований внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективности, о результатах идентификации значимых рисков, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

**Правление Банка** – коллегиальный исполнительный орган головной кредитной организации, который отвечает за ее работу.

К функциям Правления Банка относятся:

- исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка, организация работы Банка по

управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации Политики управления рисками;

- создание коллегиальных органов Банка, утверждение положений о них, персонального состава, компетенции и делегирование части своих полномочий (согласно положениям о соответствующих органах) в части управления и принятия рисков (в том числе по утверждению внутренних нормативных документов Банка);

- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка рисками, в соответствии с иерархией внутренних документов Банка и контроль за реализацией указанных процедур;

- распределение установленных Наблюдательным Советом Банка значений показателей риск-аппетита (склонности к риску) и лимитов капитала по подразделениям, типам продуктов, операций, инструментов Банка;

- установление лимитов, ограничивающих риски Банка на различных уровнях (согласно многоуровневой структуре лимитов), и принятие решений о сделках, выходящих за рамки полномочий подотчетных Правлению уполномоченных органов / лиц Банка;

- рассмотрение отчетов о выполнении Банком требований ВПОДК и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

- утверждение процентных ставок и тарифов на банковские услуги.

**Кредитный комитет Банка** является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования.

К компетенции Кредитного комитета Банка относятся:

- координация кредитной деятельности Банка;

- применение методов и инструментов управления кредитным риском, в том числе ограничение и минимизация риска в рамках принятия решений об установлении, изменении лимитов кредитного риска и о заключении всех видов кредитных и приравненных к ним сделок в рамках своих полномочий, в том числе по лимитам / сделкам, требующим последующего утверждения Правлением Банка;

- контроль качества корпоративного кредитного портфеля Банка на уровне отдельных лимитов на контрагентов, а также кредитных и приравненных к ним сделок;

- принятие решений в рамках своих полномочий о реструктуризации всех видов кредитных и приравненных к ним сделок (в том числе вне установленных лимитов) в области корпоративного кредитования;

- признание в рамках своих полномочий кредитных и приравненных к ним сделок проблемными, безнадежными и нереальными для взыскания, утверждение планов / мероприятий по работе с проблемными кредитными сделками.

**Розничный кредитный комитет Банка** является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования.

К компетенции Розничного кредитного комитета Банка относятся:

- принятие в рамках своих полномочий решений по кредитным сделкам с физическими лицами;

- принятие решений по аккредитации / деаккредитации новых застройщиков / объектов строительства в рамках розничного кредитования;

- принятие в рамках своих полномочий решений о реструктуризации задолженности и других существенных изменений условий кредитного и иных договоров по кредитным сделкам с физическими лицами;

- принятие решений о заключении договоров уступки права требования (цессия);

- принятие решений о классификации ссуды в более высокую категорию качества /

признании обслуживания долга хорошим.

**Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП)** является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, реализацию общей стратегии и политики Банка в области проведения операций на финансовых рынках, а также реализацию политики управления рисками в части риска потери ликвидности, процентного риска по банковскому портфелю и валютного рисков баланса.

К компетенции КУАП относятся:

- определение оптимальной структуры баланса Банка для обеспечения необходимой динамики активов с учетом установленных ограничений со стороны уполномоченных органов Банка, пруденциальных ограничений, а также оптимального соотношения рисков и доходности проводимых Банком операций;
- осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, ликвидности, открытой валютной позиции (ОВП) и прибыльности Банка;
- установление в рамках своей компетенции значений структурных лимитов на проведение Банком отдельных видов активных операций, вложений в инструменты финансового рынка с учетом стратегии Банка, бизнес-плана, рыночных условий, рисков и экономической эффективности, а также контроль их соблюдения;
- управление рыночным риском, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги и валютным риском баланса, в том числе принятие решения о целесообразности проведения и формах хеджирования рыночного риска финансовых инструментов и процентного риска банковской книги в рамках, утвержденных профильными коллегиальными органами Банка методов и процедур управления данными видами рисков;
- принятие решений по предложениям подразделений Банка о межпортфельном переводе ценных бумаг во внутреннем учете.

**Комитет по рискам Банка** является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению значимыми рисками Банка.

К компетенции комитета относятся:

- утверждение и актуализация базовых принципов, показателей, подходов по управлению рисками;
- разработка рекомендаций, касающихся методов и инструментов снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса Банка в рамках Стратегии развития Банка (Группы);
- утверждение, актуализация базовых принципов, подходов по управлению, показателей, а также утверждение положений, порядков, правил, процедур, методик и алгоритмов, регулирующих систему управления рисками Банка, а также выработка рекомендаций по их совершенствованию (в рамках полномочий, делегированных Правлением Банка);
- утверждение и изменение внутренних процессов Банка, связанных с принятием рисков, включая внутренние нормативные документы, регламентирующие кредитный процесс;
- рассмотрение и предварительное одобрение (перед вынесением на рассмотрение вышестоящих органов управления Банка) внутренних документов, регламентирующих цели, принципы и инструменты системы управления рисками Банка, этапы ее развития, а также перечень и описание значимых видов рисков Банка;
- рассмотрение и предварительное одобрение (перед вынесением на рассмотрение вышестоящих органов управления Банка) внутренних документов, регламентирующих процедуры и методологию идентификации значимых рисков Банка (Группы), а также отчетов об идентификации значимых рисков, подготовленных в соответствии с данной методологией;
- рассмотрение вопросов повышения эффективности и оптимизации кредитного процесса (за исключением вопросов, касающихся выполнения планов бизнес-подразделений

Банка и/или их финансовой эффективности), учитывающих особенности различных категорий / сегментов клиентов и особенности банковских продуктов, включая обеспечение конкурентных сроков подготовки и рассмотрения кредитных заявок, процедур принятия решений уполномоченными органами / уполномоченными лицами Банка;

- принятие решений по изменению методологии, технологии и стратегии взыскания просроченной задолженности физических лиц и утверждению внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих работу с просроченной задолженностью, утверждению соответствующих пилотных проектов, а также утверждению перечня аккредитованных партнеров Банка в части взыскания просроченной задолженности и утверждению типовых дисконтов при уступке / прощении кредитных договоров;

- разработка рекомендаций для вышестоящих органов управления Банка относительно значений предельно допустимого уровня, принимаемого Банком кредитного риска для каждого направления бизнеса, сектора экономики, региона, страны и т. д. (аллокации кредитного риска);

- рассмотрение (мониторинг) результатов портфельного риск-менеджмента и регулярных отчетов, содержащих расчет значений показателей риска (риск-метрики), значений лимитов и динамики их изменений, уровней риска по отдельным продуктам / акциям;

- мониторинг результатов применения полномочий органов и лиц Банка по принятию и управлению кредитным риском;

- рассмотрение отчетов о качестве кредитного портфеля Банка в целом либо его отдельных сегментов посредством риск-метрик.

**Дирекция рисков** является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, подчиненным Председателю Правления Банка, деятельность которого охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента. Кроме того, Дирекция отвечает за управление кредитным, рыночным, валютным риском баланса Банка и рисками концентрации, а также в качестве второй линии защиты участвует в управлении риском ликвидности и процентным риском банковской книги на стратегическом уровне.

Дирекция рисков осуществляет следующие функции:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, обеспечение поддержания совокупного объема и профиля принятых Банком и Группой рисков в соответствии с предельными уровнями, установленными Стратегией развития, Стратегиями управления рисками и капиталом Банка и Группы, а также решениями органов управления Банка;
- участие (совместно с другими подразделениями Банка) в процедуре планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка (Группы) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка (Банковской группы), установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечение эффективности системы управления рисками Банка и Группы в соответствии с Политикой управления рисками, Стратегиями управления рисками и капиталом Банка и Группы, международными практиками, а также требованиями Банка России и иных государственных органов;
- организация эффективной системы принятия управленческих решений (в рамках полномочий руководителя и сотрудников Дирекции рисков), связанных с принятием рисков Банком, контроль за системой управления рисками и капиталом и обеспечение ее бесперебойного функционирования;
- развитие культуры управления рисками в Банке, а также в Группе в целом;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы

- количественной (модели внутренних кредитных рейтингов) и качественной (экспертиза кредитоспособности) оценки кредитного (в части финансовых институтов и корпоративных клиентов) и рыночного рисков, а также рисков концентрации и валютного риска баланса;
- осуществление разработки и совершенствования моделей количественной оценки кредитного риска розничных клиентов (скоринговых моделей), а также внутренних документов, описывающих указанные модели, порядок их разработки и применения;
  - осуществление разработки, совершенствования и применения (совместно с другими структурными подразделениями Банка, отвечающими за управление отдельными видами риска) Стратегии управления рисками и капиталом, Политики управления рисками Группы (описывающей цели, задачи, верхнеуровневые принципы, правила, стандарты и инструменты управления видами рисков, выделяемых Банком (Группой) как значимые), осуществление анализа результатов их применения;
  - разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента, в том числе политик, методик, положений, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня, совместно с другими подразделениями Банка;
  - формирование независимого экспертного мнения о кредитном и рыночном риске, а также риске концентрации в кредитном риске в рамках действующего в Банке кредитного процесса и процесса осуществления операций на финансовых рынках. Участие в выборе способов реагирования на выявленные риски и инструментов управления ими в рамках принятия управленческих решений;
  - обеспечение поддержки деятельности Комитета по рискам Банка. Участие в комитетах банка, в функции которых входит управление рисками;
  - организация, планирование и контроль показателей риск-аппетита (склонности к риску), в том числе лимитов риск-аппетита и сигнальных значений;
  - участие в разработке и реализации стратегии развития Банка (Группы) по вопросам, входящим в компетенцию Дирекции рисков;
  - разработка функциональных требований к ИТ-системам Банка (объему и качеству данных, программным комплексам и т. п.), необходимым для выполнения Дирекцией рисков своих задач, участие в их внедрении и тестировании;
  - осуществление разработки, совершенствования и применения системы лимитирования рисков Банка, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;
  - участие в разработке и внедрении процедур по идентификации потенциально проблемных кредитных требований, а также по взысканию просроченной и проблемной задолженности в области корпоративного кредитования;
  - мониторинг экономической ситуации в целом и отдельных отраслей, в частности подготовка отраслевых обзоров и аналитики оценки, прогнозирование потерь Банка в зависимости от отраслевой структуры кредитного портфеля;
  - разработка системы отчетности о принимаемых Банком рисках. Контроль за процессом формирования и представления отчетности по рискам органам управления Банка;
  - выявление факторов влияния на курируемые риски Банка и информирование подразделений и руководства на постоянной основе, в том числе с использованием комплексной системы ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по направлениям деятельности;
  - организация регулярной процедуры идентификации значимых рисков;
  - организация регулярного проведения стресс-тестирования значимых курируемых видов риска;
  - разработка, совершенствование, документирование и сопровождение кредитного процесса корпоративных клиентов Банка.

**Служба внутреннего контроля** является структурным подразделением Банка и отвечает за сопровождение и развитие системы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс-риском (регуляторным)) и репутационным рисками Банка.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет следующие функции:

- обеспечение эффективной и надежной системы внутреннего контроля; определение текущих задач развития внутреннего контроля Банка в части вопросов компетенции СВК;
- обеспечение разработки предложений Председателю Правления и Правлению Банка по стратегии развития системы внутреннего контроля и по политике в области внутреннего контроля;
- оценка разработанных внутрибанковских нормативных документов (положений, инструкций, порядков), связанных с организацией системы внутреннего контроля, управлением регуляторным (комплаенс) риском и операционным риском;
- выявление, оценка (измерение), организация мер по минимизации риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате наложения санкций и/или применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в том числе посредством анализа внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;
- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс) и репутационным рисками;
- осуществление подготовки и предоставление на регулярной основе отчетности об уровне регуляторного и операционного рисков Банка (Группы) руководству Банка;
- реализация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и контроль за их возникновением;
- организация получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска (в том числе правового и комплаенс);
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска и мониторинг риск-индикаторов, контроль соблюдения лимитов по операционному (в том числе правовому и комплаенс) и репутационному рискам;
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по операционному (в том числе правовому и комплаенс) и репутационному рискам в рамках ВПОДК;
- информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правления Банка;
- незамедлительное информирование членов Наблюдательного Совета Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка (Группы).

**Финансовая дирекция** является структурным подразделением Банка, подчиненным Председателю Правления Банка, и отвечает за сопровождение и развитие системы управления стратегическим риском.

Финансовая дирекция выполняет следующие функции:

- планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка;
- планирование регуляторного (доступного) капитала, в том числе в разбивке по видам рисков, установление сигнальных значений и лимитов капитала;
- участие в планировании показателей риск-аппетита (склонности к риску);
- контроль регулятивных и управленческих нормативов деятельности Банка;

- оценка и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по стратегическому риску;
- осуществление независимой валидации внутренних моделей количественной оценки рисков;
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по стратегическому риску в рамках ВПОДК.

**Департамент казначейства** является структурным подразделением Банка, подчиненным Председателю Правления Банка, и отвечает за сопровождение и развитие системы управления риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги.

Департамент казначейства выполняет следующие функции:

- осуществление прогноза ликвидности и подготовка предложений по оптимизации и управлению валютной и срочной структурой баланса Банка. Осуществление анализа и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- проведение исследований в области перспектив развития системы ценообразования, а также системы управления активами и пассивами Банка. Подготовка предложений по изменению ценообразования активных и пассивных операций Банка в части учета стоимости ресурсов и курируемых видов рисков;
- разработка / сопровождение внутренних нормативных документов Банка (Группы) по вопросам управления ликвидностью и курируемым видам рисков;
- разработка методологии по определению казначейских комиссий (комиссии за досрочное погашение и за обязательство) и спредов, применяемых в целях минимизации процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности;
- мониторинг соответствия показателей аллокации капитала целевым, сигнальным значениям и значениям лимитов;
- оценка и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по риску потери ликвидности и процентному риску банковской книги;
- планирование капитала (совместно с Дирекцией рисков) исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка (Группы) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка (Группы), установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- соотнесение необходимого и доступного капитала в рамках оценки достаточности капитала по ВПОДК (для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (Группы);
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по риску потери ликвидности и процентному риску банковской книги в рамках ВПОДК.

**Департамент финансового мониторинга** осуществляет функции по исключению вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также организации своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

#### **Иные структурные подразделения**

Все подразделения, осуществляющие функции управления рисками, а также иные лица, уполномоченные внутренними документами Банка и отдельными распоряжениями:

- осуществляют функции, предусмотренные Планом восстановления финансовой устойчивости Группы, Планом обеспечения непрерывности и восстановления деятельности



Банка и другими внутренними документами Банка (Группы) и отдельными распоряжениями уполномоченных органов, в случае реализации мероприятий в рамках антикризисного управления и управления непрерывностью деятельности;

- обеспечивают достоверность, полноту, объективность и своевременность составления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей) и представляют указанную отчетность в органы государственного регулирования и надзора;

- обеспечивают защиту интересов Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений.

### **Функции Департамента внутреннего аудита в системе управления рисками**

Департамент внутреннего аудита является независимым структурным подразделением Банка, подотчетным Наблюдательному Совету Банка. Департамент внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления рисками деятельности Банка, предоставляет независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита Банка, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.

### **Информация об основных показателях деятельности**

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Базовый капитал	142 883 330.00	139 756 593.00
Основной капитал	184 833 887.00	177 627 343.00
Собственные средства (капитал)	301 414 707.00	267 509 776.00
Активы, взвешенные по уровню риска	1 616 788 288.00	1 550 345 440.00
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	8.842	9.02
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	11.438	11.464
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	18.643	17.255
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.25
Антициклическая надбавка	0.004	0.012
Надбавка за системную значимость	1	0.65
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4)	4.969	5.46
Норматив краткосрочной ликвидности (H27)	100.57	100
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (H29)	152.69	166.12
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H22)	235.931	262.18
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H23)	7.436	7.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21)	18.33	21.89

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не зафиксировано.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (31.12.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2020)	данные на отчетную дату (31.12.2020)
1	2	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе</b>	<b>1 261 701 630</b>	<b>1 208 033 525</b>	<b>100 936 130</b>
2	при применении стандартизированного подхода	1 261 701 630	1 208 033 525	100 936 130
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе</b>	<b>111 208 159</b>	<b>102 239 809</b>	<b>8 896 653</b>
7	при применении стандартизированного подхода	111 208 159	102 239 809	8 896 653
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	<b>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>20 850 245</b>	<b>13 052 658</b>	<b>1 668 020</b>
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по риску ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	<b>Рыночный риск, всего, в том числе</b>	<b>103 930 275</b>	<b>119 606 225</b>	<b>8 314 422</b>

21	при применении стандартизированного подхода	103 930 275	119 606 225	8 314 422
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе	107 153 650	107 131 850	8 572 292
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	11 944 329	10 978 730	955 546
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 616 788 288	1 561 042 797	129 343 063

**Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:**

Совокупные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, в отчетном периоде увеличились на 3,6% или 55,7 млрд. руб. до 1 616,8 млрд. руб., главным образом, за счет увеличения кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 4,4% или на 53,7 млрд. руб. до 1 261,7 млрд. руб.

Изменения требований, взвешенных по уровню риска, в части кредитного риска контрагента (увеличение на 9,0 млрд. руб.), риска изменения стоимости кредитных требований (увеличение на 7,8 млрд. руб.) и рыночного риска (уменьшение на 15,7 млрд. руб.) обусловлены изменением объемов проводимых операций.

Рост кредитных рисков (+53 млрд. р. за 4 кв.2020) не является существенным и обусловлен текущим ростом кредитного портфеля в соответствие со стратегией Банка.

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

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

*По состоянию на 01.01.2021.*

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	139 545 789	112 832 846	112 832 846				
2	Средства в кредитных организациях	565 981 472	14 839 461	14 529 297	310 164			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	75 607 451	180 585 288	141 926 853	0		38 634 105	24 330
3.1	производные финансовые инструменты	36 684 811	36 658 730					36 658 730
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	38 922 640	38 658 435				38 634 105	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	778 837 723	47 979 066	19 461 699	28 517 367			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	1 009 164 799	2 225 002 868	946 680 704	1 278 322 164	0		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 207 576	3 217 186		3 217 186		3 217 186	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	265 363 410	265 800 900	235 316 226	30 484 674			
8	Текущие и отложенные налоговые активы	560 441	6 893 321	2 019 510				4 873 811
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7 185 044	7 065 823	7 065 823				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	60 448 837	39 327 380	26 124 338	13 203 042			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные	0	6 472 445	6 472 445				

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	организации - участники банковской группы							
12	Гудвилл и нематериальные активы	1 610 532	1 355 407					1 355 407
0	Основные средства и материальные запасы	8 949 845	7 164 835	7 164 835				
13	Всего активов	2 916 462 919	2 918 536 826	1 519 594 576	1 354 054 597	0	41 851 291	42 912 278
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	10 041 107	10 034 790	x	x	x	x	x
15	Средства кредитных организаций	721 681 343	706 444 233	x	x	x	x	x
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 692 618 926	1 698 548 876	x	x	x	x	x
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	x	x	x	x	x
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19 330 059	9 769 213	x	x	x	x	x
18.1	производные финансовые инструменты	9 852 577	9 769 213	x	x	x	x	x
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	x	x	x	x	x
19	Выпущенные долговые обязательства	135 824 042	148 142 716	x	x	x	x	x
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	14 430 088	10 983 014	x	x	x	x	x
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 789 199	9 195 640	x	x	x	x	x

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	80 537 554	120 758 246	x	x	x	x	x
0	Резервы на возможные потери	1 715 109	1 124 213	x	x	x	x	x
0	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	59 349	x	x	x	x	x
22	Всего обязательств	2 681 967 427	2 715 060 290	x	x	x	x	x

**По состоянию на 01.01.2020г.:**

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	130 780 058	110 388 989	110 388 989				
2	Средства в кредитных организациях	839 808 157	18 982 726	18 855 531	127 195			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	37 919 742	108 262 088	71 037 122	7 714 825		29 483 940	26 201
3.1	производные финансовые инструменты	7 758 560	7 714 825		7 714 825			

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	30 161 182	29 483 940				29 483 940	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	348 794 171	48 531 465	19 681 794	28 849 671			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	788 655 481	1 872 857 851	741 091 888	1 131 765 963	595 980		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	630 069	630 069		630 069		630 069	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207 785 391	207 785 393	183 098 121	24 687 272			
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 535 284	1 426 653	1 426 653				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	4 592 063	4 373 102	4 373 102				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	52 733 347	34 132 212	7 455 883	26 676 329			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	6 072 445	6 072 445				
12	Гудвилл и нематериальные активы	749 519	614 540					614 540
0	Основные средства и материальные запасы	9 516 668	5 057 357	5 057 357				
13	Всего активов	2 423 499 950	2 419 114 890	1 168 538 885	1 228 166 149	595 980	59 597 949	640 741
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	-	0	x	x	x	x	X
15	Средства кредитных организаций	677 935 170	666 824 659	x	x	x	x	X

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 298 242 081	1 305 060 648	x	x	x	x	X
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	x	x	x	x	X
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 874 029	6 008 462	x	x	x	x	X
18.1	производные финансовые инструменты	6 387 340	6 008 462	x	x	x	x	X
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	x	x	x	x	X
19	Выпущенные долговые обязательства	136 012 199	146 535 683	x	x	x	x	X
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	8 630 060	6 246 117	x	x	x	x	X
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 474 053	3 011 689	x	x	x	x	X
0	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	73 828 922	105 720 671	x	x	x	x	X
0	Резервы на возможные потери	2 075 992	2 414 577	x	x	x	x	X
0	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	47 198	x	x	x	x	X
22	Всего обязательств	2 213 072 506	2 241 869 704	x	x	x	x	X

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



**По состоянию на 01.01.2021г.**

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри тизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
2	3	4	5	6	7
Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 875 624 548	1 519 594 576	0	1 354 054 597	41 851 291
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	2 715 060 290	0	0	0	0
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	160 564 258	1 519 594 576	0	1 354 054 597	41 851 291
Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	151 790 552	151 790 552			
Различия в оценках	6 115 773				
Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-4 041 866	-4 497 204		455 338	
Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	3 067 291 016	1 671 385 128	0	1 354 054 597	41 851 291

**По состоянию на 01.01.2020г.:**

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри тизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженн ых рыночному рisku
2	3	4	5	6	7
Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 418 474 149	1 168 538 885	595 980	1 228 166 149	59 597 949
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	2 241 869 704	0	0	0	0

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри- тизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подвержен- ных рыночному рisku
2	3	4	5	6	7
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	176 604 445	1 168 538 885	595 980	1 228 166 149	59 597 949
Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	183 617 368	173 682 928		9 934 440	
Различия в оценках	53 593 444				
Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-57 978 504				
Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 640 516 331	1 342 221 813	595 980	1 238 100 589	59 597 949

**Пояснительная информация к данным таблиц 3.1 и 3.2:**

Расхождения по строкам связаны с тем, что в отчете по МСФО активы и пассивы сгруппированы иначе, чем в форме 0409802, например, в МСФО остатки по сделкам РЕПО включаются в строки «Средства в кредитных организациях» (краткосрочные) и «Кредиты (займы) кредитным организациям» (долгосрочное)», в РСБУ сделки РЕПО остаются в составе кредитов ЮЛ.

**Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.**

**По состоянию на 01.01.2021г.**

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		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:	54 644 465	-	2 658 131 571	414 830 872
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 065 254	-
2.1	кредитных организаций	-	-	829 584	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 235 670	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	54 636 417	-	342 517 025	246 951 190
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	8 104 884	-	13 141 595	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 104 884	-	13 117 265	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	24 330	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	46 531 532	-	329 375 429	246 951 190
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	45 368 653	-	318 498 123	245 899 437
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 162 879	-	10 877 306	1 051 753

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	11 984 657	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 048	-	59 276 634	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	2 102 934 944	167 879 681
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	115 266 394	-
8	Основные средства	-	-	7 086 664	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

\*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

**По состоянию на 01.10.2020г.:**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	54 432 154	-	2 607 647 726	410 865 022
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18 955 299	-
2.1	кредитных организаций	-	-	805 319	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 149 980	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	54 432 154	-	365 750 948	266 592 122
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	9 371 729	-	11 159 917	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 371 729	-	11 159 917	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	24 330	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	45 060 425	-	354 591 032	266 592 122
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	45 060 425	-	344 028 866	266 592 122
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 562 166	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	9 717 781	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	55 290 790	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	2 042 909 340	144 272 899
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	107 599 743	-
8	Основные средства	-	-	7 423 825	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

\*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

**Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:**

*об отличиях в учетной политике банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним:*

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

*об основных видах операций банковской группы, осуществляемых с обременением активов:*

Основными видами операций Группы, предполагающими обременение активов, являются: операции прямого РЕПО и операции кредитования под залог нерыночных активов (с Банком России).

*о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Группы на размер и виды обремененных активов:*

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Группы, которая определяется бизнес-потребностями и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников Группы.

*о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3:*

Увеличение объема необремененных активов (средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях) обусловлено бизнес потребностями Группы.

#### **Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

**Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	3 561 574	11 828 266
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	309 325 157	302 659 055
2.1	банкам-нерезидентам	14 649 948	10 199 607
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	294 393 191	292 093 584
2.3	физическим лицам-нерезидентам	282 018	365 864
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	53 986 677	34 183 678
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	52 291 654	34 145 442
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 695 023	38 236
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	100 250 863	63 068 346
4.1	банков-нерезидентов	12 026 367	27 212 651
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	85 972 330	34 393 614
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 252 166	1 462 081

\* информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

### **Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:**

*причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:*

Сокращение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах обусловлено бизнес потребностями Группы.

Увеличение долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов и средств нерезидентов обусловлено ростом бизнес показателей Группы.

#### **4. Кредитный риск**

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для банковской группы является кредитный риск. Источником данного вида риска является возможность возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относится:

*Кредитный риск дефолта* – вероятность возникновения убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

*Кредитный риск контрагента* – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Система управления рисками банковской группы интегрирована в систему управления рисками головной организации банковской группы. Основные подходы к управлению кредитным риском на уровне банковской группы разрабатываются Банком и изложены в Политике управления рисками Банковской группы. Соответствие бизнес-модели Банка и дочерних организаций своему риск-аппетиту и кредитным политикам находится на постоянном контроле подразделений, отвечающих за управление рисками.

Банк применяет внутренние модели количественной оценки вероятности дефолта и других компонентов кредитного риска, используемых для определения величины ожидаемых потерь/убытков, требований к экономическому капиталу и взвешенных по риску активов. Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку имущества, принимаемого в обеспечение обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Регулярный аудит кредитного процесса и оценка эффективности систем управления кредитным риском осуществляется Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита является независимым структурным подразделением Банка, подотчетным Наблюдательному Совету Банка. Проверки осуществляются регулярно, в соответствии с годовым планом аудиторских проверок.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, является основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, определяющим цели, принципы и инструменты управления рисками;

Кредитная политика, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией в области кредитования и сложившимися рисками;

Совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на повышение их качества и приближение к передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

Контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, лимитами концентрации, лимитами полномочий, а также прочими структурными лимитами.

Наряду с вышеизложенным, применяются следующие методы управления риском возникновения негативных последствий в связи с тем, что применяемые методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом (Остаточный риск в кредитном риске).

– регулярный мониторинг объектов обеспечения с целью подтверждения ликвидности и стоимости данных объектов, проводимый на основании анализа цен по видам имущества и общей информации о рыночных тенденциях по отраслевым и территориальным признакам с целью выявления признаков изменения стоимости и ликвидности имущества, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих работу с обеспечением;

– применение методики определения ликвидности и определения оценочной стоимости объектов залога в рамках первичной оценки и последующего мониторинга объектов обеспечения, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритмы стоимостной оценки объектов залога;

– проведение правовой экспертизы предметов принимаемого обеспечения со стороны профильного подразделения, которая, в том числе, предполагает анализ правовых рисков, связанных с ограничениями, затрудняющими реализацию обеспечения;

– применение методики количественной оценки кредитного риска, предполагающей, что предметы обеспечения, не удовлетворяющие критериям по ликвидности и отсутствию существенных правовых рисков, не принимаются в расчет для снижения размера ожидаемых и непредвиденных потерь от кредитного риска, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритм расчета уровня потерь при дефолте.

Группа не относит к операциям, несущим кредитный риск, сделки купли-продажи активов (обмена активами), предусматривающие, что обязательства участников Группы наступают строго после полного исполнения контрагентом своих встречных обязательств перед ними (то есть сделки по предплате / по предпоставке).

При расчете показателей кредитного риска по стандартизированному подходу Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, полученные от ведущих международных рейтинговых агентств: S&P Global Ratings, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, а также российских рейтинговых агентств АО "Эксперт РА" и АКРА (АО). Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, шкалы данных рейтинговых агентств полностью соответствуют требованиям Инструкции 199-И. Рейтинги долгосрочной кредитоспособности используются для следующих портфелей кредитных требований (либо их части): кредитные организации (кроме банков развития) – межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах, гарантии и поручительства; юридические лица – кредиты, овердрафты, гарантии и поручительства, линии под лимит задолженности, кредитные линии. Банк применяет данные рейтинговых агентств для целей расчета кредитного риска по стандартизированному подходу в строгом соответствии с правилами соотнесения рейтингов и коэффициентов взвешивания кредитных требований по уровню риска, установленными Центральным Банком РФ в инструкции 199-И с учетом требований информационного сообщения Банка России от 05.09.2017г. «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей инструкции Банка России N 199-И», а также в Указании 3453-У

## Информация об активах, подверженных кредитному риску

На 01.01.2021

№	Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
I	Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 673 526 265	1 683 025 680	556 637 601	308 421 636	63 931 468	61 509 880	164 418 948	145 765 827	16 279 479	34 111 426	36 315 164	59 059 758
	в т.ч. Индивидуальная основа	2 563 741 022	1 683 024 353	483 067 969	276 845 017	63 573 535	57 230 148	158 318 615	139 665 495	14 969 349	32 792 026	36 142 666	55 761 454
	в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	109 785 243	1 327	73 569 632	31 576 619	357 933	4 279 732	6 100 333	6 100 332	1 310 130	1 319 400	172 498	3 298 304
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 426 471 498	1 491 932 525	526 716 238	305 828 655	57 898 334	44 095 746	140 794 391	123 972 379	15 776 217	33 699 494	32 798 873	41 697 795
	в т.ч. Индивидуальная основа	2 318 569 008	1 491 932 525	453 796 247	274 818 505	57 565 078	40 456 653	135 285 477	118 463 465	14 484 172	32 409 969	32 638 439	38 930 885
	в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	107 902 490	0	72 919 991	31 010 150	333 256	3 639 093	5 508 914	5 508 914	1 292 045	1 289 525	160 434	2 766 910
1.2	ценные бумаги	183 376 127	172 145 020	10 042 638	0	0	1 188 469	1 288 896	1 288 896	100 427	0	0	1 188 469
1.3	прочие активы	36 361 338	13 460 629	17 900 117	344 601	1 108 432	3 547 559	4 446 242	4 416 121	223 789	43 218	536 122	3 612 992
	в т.ч. Индивидуальная основа	36 359 612	13 459 302	17 899 853	344 601	1 108 423	3 547 433	4 446 112	4 415 991	223 787	43 218	536 120	3 612 866
	в т.ч. Сгруппированные	1 726	1 327	264	0	9	126	130	130	2	0	2	126



№	Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
	в портфели однородных ссуд												
1.4	Требования по получению процентных доходов	27 317 302	5 487 506	1 978 608	2 248 380	4 924 702	12 678 106	17 889 419	16 088 431	179 046	368 714	2 980 169	12 560 502
	в т.ч. Индивидуальная основа	25 436 275	5 487 506	1 329 231	1 681 911	4 900 034	12 037 593	17 298 130	15 497 143	160 963	338 839	2 968 107	12 029 234
	в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	1 881 027	0	649 377	566 469	24 668	640 513	591 289	591 288	18 083	29 875	12 062	531 268

На 01.01.2020

№	Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 321 581 783	1 583 176 600	381 402 477	240 063 100	54 079 386	62 860 220	161 753 556	137 599 559	17 321 329	30 768 777	27 675 557	61 833 896
	в т.ч. Индивидуальная основа	2 225 307 991	1 583 173 492	319 411 324	212 788 420	53 037 036	56 897 719	153 511 715	129 357 718	15 927 646	29 682 037	27 321 514	56 426 521
	в т.ч. Сгруппированные	96 273 792	3 108	61 991 153	27 274 680	1 042 350	5 962 501	8 241 841	8 241 841	1 393 683	1 086 740	354 043	5 407 375

№	Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II категории качества	Сформированный резерв под активы III категории качества	Сформированный резерв под активы IV категории качества	Сформированный резерв под активы V категории качества
	в портфели однородных ссуд												
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч. Индивидуальная основа	2 047 134 662	1 343 878 884	369 453 926	237 400 709	50 508 671	45 892 472	141 764 453	117 622 003	16 740 844	30 163 136	25 786 992	44 931 031
	в т.ч. Индивидуальная основа	1 933 757 576	1 343 878 884	307 909 936	210 429 043	49 531 646	42 008 067	135 585 665	111 443 215	15 357 863	29 091 494	25 456 935	41 536 923
	в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд ценные бумаги	93 377 086	0	61 543 990	26 971 666	977 025	3 884 405	6 178 788	6 178 788	1 382 981	1 071 642	330 057	3 394 108
1.2	прочие активы	207 622 163	202 630 241	3 944 178	0	0	1 047 744	1 087 186	1 087 186	39 442	0	0	1 047 744
	в т.ч. Индивидуальная основа	39 573 748	32 027 432	3 643 187	406 119	732 686	2 764 324	3 312 984	3 312 984	89 625	85 342	373 694	2 764 323
	в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	39 570 527	32 024 324	3 643 187	406 119	732 686	2 764 211	3 312 872	3 312 872	89 625	85 342	373 694	2 764 211
	в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	3 221	3 108	0	0	0	113	112	112	0	0	0	112
1.4	Требования по получению процентных доходов	27 251 210	4 640 043	4 361 186	2 256 272	2 838 029	13 155 680	15 588 933	15 577 386	451 418	520 299	1 514 871	13 090 798
	в т.ч. Индивидуальная основа	24 357 725	4 640 043	3 914 023	1 953 258	2 772 704	11 077 697	13 525 992	13 514 445	440 716	505 201	1 490 885	11 077 643
	в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 893 485	0	447 163	303 014	65 325	2 077 983	2 062 941	2 062 941	10 702	15 098	23 986	2 013 155

Рост активов, подверженных кредитному риску, обусловлен стратегией Банка, структура активов и сформированные под них резервы не претерпели существенных изменений.

Таблица 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску.

По состоянию на 01.01.2021 г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резе- возм по
1	2	3	4	5	6	
1	Кредиты	0	57 458 468	0	1 076 800 230	123
2	Долговые ценные бумаги	0	1 507 227	0	265 317 950	39
3	Внебалан- совые позиции	0	0	0	285 850 763	5
4	Итого	0	58 965 695	0	1 627 968 943	168

По состоянию на 01.01.2020 г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резе- возм п
1	2	3	4	5	6	
1	Кредиты	0	54 220 951	0	824 588 184	117
2	Долговые ценные бумаги	0	1 376 754	0	202 031 835	1
3	Внебалан- совые позиции	0	0	0	244 768 481	4
4	Итого	0	55 597 705	0	1 271 388 500	122

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:**

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1 не предоставляется, в силу отсутствия у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей рас-  
 нормативов.

**Информация о ценных бумагах, права на которые депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "О формировании кредитными организациями резерва на возможные потери по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями"**

У Банка (Группы) отсутствуют ценные бумаги, права на которые депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У

Классификация активов, подверженных кредитному, риску по отрас-

	31.12.2020г. тыс.рублей	31.12.2019г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	108 259 460	93 963 309
Обрабатывающие производства	43 714 792	50 091 088
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 185 016	2 732 422
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 547 332	1 510 173
Строительство	5 641 992	13 355 384
Транспорт и связь	1 738 209	27 403 858
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	111 740 490	110 602 878
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	111 718 586	24 016 251
Прочие виды деятельности	217 820 571	159 977 556
Кредиты на завершение расчетов	620 233	887 348
<b>Итого</b>	<b>608 986 681.00</b>	<b>484 540 267.00</b>

**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.**

**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.**

**По состоянию на 01.01.2021г.:**

Ном ер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	235 777 602	42.84	101 006 352	11.91	28 077 538	-30.93	-72 928 814
1.1	ссуды	232 144 352	42.77	99 293 682	11.92	27 671 004	-30.85	-71 622 678
2	Реструктурированные ссуды	87 274 098	13.72	11 974 213	8.99	7 842 706	-4.73	-4 131 507
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 295 662	10.04	2 238 235	6.18	1 377 739	-3.86	-860 496
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	201 034 782	20.78	41 770 396	3.15	6 333 624	-17.63	-35 436 772

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	00.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	17 720 128	46.80	8 292 459	2.08	368 660	-44.72	-7 923 798

*По состоянию на 01.10.2020г.:*

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	189 300 948	45.80	86 705 602	18.84	35 656 084	-26.97	-51 049 519
1.1	ссуды	181 811 588	45.70	83 083 252	19.14	34 798 696	-26.56	-48 284 556
2	Реструктурированные ссуды	168 923 068	23.77	40 161 332	9.59	16 200 830	-14.18	-23 960 503
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	21 922 631	9.10	1 995 138	7.00	1 533 815	-2.10	-461 323
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	169 059 640	20.50	34 660 610	5.63	9 520 389	-14.87	-25 140 221
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	00.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-II и №283-II		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	18 441 672	46.30	8 539 111	1.91	351 421	-44.40	-8 187 690

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:**

Строка 1 (1.1.) «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе ссуды»

Изменение объема требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и объема резерва обусловлено предоставлением кредитных продуктов новым контрагентам / погашением ранее предоставленных кредитных продуктов имевшимся контрагентам. По комплексной всесторонней оценке, Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

Строка 2 («Реструктурированные ссуды»)

Изменение объема реструктурированной ссудной задолженности и, соответственно, уровня сформированного резерва на возможные потери обусловлено погашением задолженности отдельных крупных заемщиков

Строка 4 («Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков»):

Увеличение величины ссудной задолженности при одновременном изменении резерва по данной строке обусловлено кредитованием отдельных крупных заемщиков, предполагающее экономически оправданное наличие в структуре сделки возможности погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

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

**Таблица 4.2. Информация об изменениях 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)	46 029 137
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	16 821 749

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
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)	2 118 929
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 202 503
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	563 759
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)	58 965 695

### Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3. Информация о методах снижения кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2021 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	831 316 672	178 965 771	109 751 807	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	223 860 863	3 739 834	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:		0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 321 384	3 436 137	1 661 162	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. рублей



Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	623 998 392	137 434 081	116 973 182	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	201 991 837	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	825 990 229	137 434 081	116 973 182	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 208 436	503 963	503 963	0	0	0	0

### **Пояснительная информация к данным таблицы 4.3:**

Залоговая структура портфеля не претерпела существенных изменений

Объем и структура портфеля ценных бумаг определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы.

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

**Таблица 4.4. Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.**

**По состоянию на 01.01.2021 г.:**

по состоянию на 01.01.2021 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	312 381 143	0	312 347 796	0	16 062 029	5
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	301 090	0	301 090	0	66 541	22
3	Банки развития	198 772	0	198 772	0	99 386	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	37 501 330	5 519 210	37 414 334	5 026 541	17 610 573	41
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	63 430 302	0	62 580 020	0	62 763 508	100

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Юридические лица	826 192 611	240 321 541	768 424 909	128 920 189	821 069 449	91
7	Розничные заемщики (контрагенты)	210 061 795	39 911 813	191 781 961	17 843 822	263 920 299	126
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	30 539 878	0	29 527 643	0	25 595 150	87
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 283 818	0	4 373 005	0	4 924 113	113
10	Вложения в акции	18 490 251	0	18 469 226	0	27 703 839	150
11	Просроченные требования (обязательства)	54 146 466	0	2 047 340	0	2 175 040	106
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	10 158 110	0	784 806	0	1 300 480	166
13	Прочие	21 344 170	0	17 768 181	0	18 411 223	104
14	Всего	1 590 029 736	285 752 564	1 446 019 082	151 790 552	1 261 701 630	79

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	210 720 896	0	210 720 896	0	21 548 118	10
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 008 077	300 000	1 008 077	150 000	314 997	27
3	Банки развития	0	12 829	0	12 829	12 889	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	53 799 242	2 054 876	53 679 441	1 804 876	25 370 824	46
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	68 885 887	0	68 028 163	0	70 136 114	103
6	Юридические лица	697 025 692	230 757 389	627 434 125	171 206 718	854 506 115	107
7	Розничные заемщики (контрагенты)	88 210 499	11 643 387	84 251 634	508 504	129 536 878	153
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 719 771	0	15 852 463	0	20 308 477	128
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	807 166	0	776 050	0	882 054	114
10	Вложения в акции	16 148 188	0	16 148 188	0	24 222 282	150
11	Просроченные требования (обязательства)	56 024 860	0	5 507 453	0	6 318 444	115

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательст ва), 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	внебалансов ая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	8 605 331	0	149 735	0	292 613	195
13	Прочие	9 537 056	0	6 044 935	0	6 044 935	100
14	Всего	1 227 492 665	244 768 481	1 089 601 160	173 682 927	1 159 494 740	92

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.4:**

Рост активов, взвешенных по уровню риска по требованиям к розничным заемщикам связан с отражением в стоимости кредитных требований (обязательств) объемов кредитных требований по индивидуальным предпринимателям и субъектам малого предпринимательства в размере 118 млрд. и за счет объемов новых выдач. При этом наблюдается снижение коэффициента концентрации (удельный вес) кредитного риска, что говорит об улучшении качества портфеля.

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

**Таблица 4.5 Информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.**

**По состоянию на 01.01.2021 г.:**

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	286 873 309	0	0	18 824 915	0	0	6 649 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	312 347 796
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	280 014	0	21 076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	301 090	
3	Банки развития	0	0	0	198 772	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	198 772	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	24 820 196	0	1 844 906	0	0	9 022 951	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 752 822	42 440 875	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	338 322	57 992 876	0	0	0	2 056 112	0	0	0	0	0	0	2 192 710	62 580 020	
6	Юридические лица	35 719 223	1 870 109	0	0	0	17 105 947	354 572 787	9 596 862	84 391 438	0	66 274 903	0	5 130 991	0	0	0	0	322 682 837	897 345 097	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	147 751	3 564 721	0	7 348	0	472 632	53 448 762	113 622	43 325 808	334 866	24 120 660	5 989 410	8 089 379	600 337	1 992 118	928	0	67 417 441	209 625 783	

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	1 439 254	1 613 751	1 633 098	57 620	67 212	13 491 540	4 351	196 509	152 092	1 771 988	69 368	810 959	313 647	116 025	0	0	0	7 790 229	29 527 643
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	234 214	37 542	82 384	0	0	1 395 950	0	16 127	6 740	1 719 407	11 796	58 360	0	0	0	0	810 485	4 373 005	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 469 226	0	0	0	0	0	0	0	18 469 226	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	760 801	1 272 624	96	0	816	0	0	0	0	0	0	13 003	2 047 340	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	8 699	0	19 859	0	0	29 636	0	0	0	269 482	118 576	43 771	3 587	10 945	23	0	280 228	784 806	
13	Прочие	211 725	0	0	76 917	0	0	16 047 149	0	0	0	0	0	0	1 422 310	0	0	0	10 080	17 768 181	
14	Всего	322 952 008	32 217 207	1 651 293	22 709 275	57 620	17 984 114	513 412 024	10 987 459	127 929 978	493 698	114 682 594	6 189 150	14 133 460	2 339 881	2 119 088	951	0	407 949 835	1 597 809 634	

[illegible]

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Проч е	Всег о
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	обеспеченные гарантиями этих стран																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, и ные организации	0	1 053 850	0	0	0	0	104 227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 158 077
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	12 829	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 829
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	37 642 017	0	0	0	0	17 842 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 484 317
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	124 796	0	0	0	0	61 156 283	729 874	4 369 024	0	1 648 186	0	0	0	0	0	0	0	68 028 163
6	Юридические лица	28 049 257	0	0	0	0	0	522 720 483	57 416 918	85 748 897	0	104 705 288	0	0	0	0	0	0	0	798 640 843
7	Розничные заемщики (контрагенты)	123 811	0	0	0	0	0	20 659 527	4 472 625	54 497	6 911 438	15 478 961	11 475 416	6 533 352	411 297	1 719 473	3 436	0	16 916 305	84 760 138
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	380 127	149 295	1 370 005	0	8 979 821	10 317	0	59 932	1 952 464	0	1 456 090	0	1 351 410	0	0	143 002	15 852 463
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	562 112	0	0	0	210 723	0	0	0	0	0	0	3 215	776 050
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 148 188	0	0	0	0	0	0	0	16 148 188
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 399 939	2 154 811	1 774 624	135 184	1 571	0	0	0	0	0	0	41 324	5 507 453
12	Требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 504	60 997	44 431	136	10 037	0	0	22 630	149 735

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	повышенными коэффициентами риска																				
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	6 044 935	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Всего	203 672 304	38 820 663	380 127	27 496 379	1 370 005	0	647 357 032	64 784 545	91 947 042	7 106 554	140 156 885	11 536 413	8 033 873	411 433	3 080 920	3 436	0	17 126 476	1 263 284 087	

### Пояснительная информация к данным таблицы 4.5:

Совокупная величина балансовой стоимости кредитных требований за 2020 г. увеличилась на 26% до 1 597,8 млрд. руб. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения на 102 млрд. руб. требований к Банку России и Российской Федерации, а также за счет увеличения на 99 млрд. руб. требований к юридическим лицам.

Совокупная величина балансовой стоимости кредитных требований к розничным заемщикам за 2020 г. выросла за счёт отражения в отчетности объемов кредитных требований по индивидуальным предпринимателям и субъектам малого предпринимательства в размере 118 млрд. и за счет объемов новых выдач. При этом произошло перераспределение требований между риск категориями из 140-250% в 100%-130% из-за ужесточения кредитной политики.

***Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта.***

Информация по форме таблицы 4.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

***Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых банковской группой кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.***

Информация по форме таблицы 4.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

***Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).***

Информация по форме таблицы 4.10 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

***Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.***

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

## **5. Кредитный риск контрагента**

**Кредитный риск контрагента** – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

К операциям, несущим кредитный риск контрагента, до завершения расчетов (предпоставочный риск) относятся:

- операции прямого РЕПО / обратного РЕПО;
- сделки с производными финансовыми инструментами;
- сделки с ценными бумагами;
- аналогичные сделки.

Источником риска в данном случае выступает изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, выступающих базовым активом по сделкам (например, форвардов и свопов, ценных бумаг). Объектом лимитирования выступает величина контрагентского риска по сделке, соответствующая стоимости замещения сделки при ее неисполнении



контрагентом, и определяется размером потенциальной величины требований к контрагенту с заданным уровнем доверия, то есть учитывает рыночный риск переоценки базового актива до момента завершения расчетов по сделке с учетом полученного обеспечения.

На расчет контрагентского риска влияют такие параметры как: тип операций (РЕПО, ПФИ и др.); базовый актив (ценная бумага, валюта, процентные ставки и т.д.), срочность сделки, дополнительные условия заключения сделки, включая: возможность досрочного прекращения сделки, доведения и истребования обеспечения, срок его доведения, пороговые величины. Управление данными параметрами осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

Управление поставочным риском, то есть риском неисполнения контрагентом его обязательств перед Банком после исполнения Банком своих обязательств перед контрагентом, осуществляется с помощью специального вида лимита – расчетного лимита. В операциях с ПФИ, РЕПО и аналогичным сделкам Банк преимущественно использует расчеты по механизму DVP, поэтому в большинстве подобных сделок кредитный риск контрагента равен предпоставочному риску.

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

**По состоянию на 01.01.2021 г.:**

тыс. рублей

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 инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	30 851 406	11 402 290	X	1.4	40 716 534	30 446 131
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	113 207 453	76 338 408
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска	X	X	X	X	0	0

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 инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
(для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	106 784 539

*По состоянию на 01.07.2020 г.:*

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 инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	18 084 443	8 535 492	X	1.4	26 112 020	16 923 819
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	123 223 219	73 725 662
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска	X	X	X	X	0	0

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженна я риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
(для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	90 649 481

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.1:**

Увеличение величины кредитного риска контрагента в части сделок ПФИ обусловлено увеличением объемом проводимых операций ПФИ. Перечень контрагентов по сделкам ПФИ значительных изменений за период не претерпел.

Величины кредитного риска контрагента в части операций РЕПО в отчётном периоде существенно не изменилась. Перечень контрагентов по сделкам РЕПО в отчётном периоде оставался стабильным.

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.**

**Таблица 5.2. Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества по внебиржевым сделкам ПФИ.**

**По состоянию на 01.01.2021 г.:**

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
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	1 668 020	20 850 245

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 668 020	20 850 245

По состоянию на 01.07.2020 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
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	855 414	10 692 674
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	855 414	10 692 674

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.2:**

Увеличение риска изменения стоимости кредитных требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, обусловлено увеличением объема проводимых сделок ПФИ.

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

*Таблица 5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода оценки кредитного риска контрагента.*

По состоянию на 01.01.2021 г.:

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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	1 531 908	0	0	0	0	1 531 908
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 322 047	2 896 899	0	0	0	41 349 451	45 568 396
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	1 722 639	62 042 882	0	4 251 305	16 911 069	84 927 894
6	Юридические лица	0	0	0	8 653 181	0	878 516	39 748 644	49 280 341
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	57 016	0	0	0	57 016
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	1 322 047	6 151 445	70 753 079	0	5 129 821	98 009 164	181 365 555

По состоянию на 01.07.2020 г.:

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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	2 028 007	0	0	0	0	2 028 007
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 945 666	0	0	0	0	64 572 733	74 518 399
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	28 136 818	0	3 068 012	17 352 804	48 557 634
6	Юридические лица	0	0	0	6 780 018	0	16 107 933	1 343 249	24 231 199

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	9 945 666	2 028 007	34 916 835	0	19 175 945	83 268 785	149 335 239

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.3:**

Величина риска, подверженная кредитному риску контрагента, увеличилась в результате роста объема проводимых сделок обратного РЕПО с инвестиционными и финансовыми компаниями.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.**

Информация по форме таблицы 5.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.**

**Таблица 5.5. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.**

**По состоянию на 01.01.2021 г.:**

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	96 410 454	4 822 375
4	Долговые обязательства правительства и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	6 627 854
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	1 193 050 689	494 183 651

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
7	Акции	0	0	0	0	119 291 504	16 954 480
8	Прочее обеспечение	0	1 670 828	0	7 875 419	5 823 500	185 634 803
9	Итого	0	1 670 828	0	7 875 419	1 414 576 147	708 223 164

По состоянию на 01.07.2020 г.:

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	4 499 012	4 844 389
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	1 205 509 752	596 850 966
7	Акции	0	0	0	0	107 998 114	27 537 285
8	Прочее обеспечение	0	2 299 258	0	1 511 038	6 274 222	304 956 298
9	Итого	0	2 299 258	0	1 511 038	1 324 281 100	934 188 939

#### Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:

Группой анализируются политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, стратегия управления

ориентирована на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

Объем и структура предоставленного и полученного обеспечения, в том числе определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы. Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Изменение размера полученного и предоставленного обеспечения обусловлено бизнес потребностями в объемах проводимых сделок обратного и прямого РЕПО преимущественно за счет долговых инструментов - облигаций.

#### ***Информация о сделках с кредитными ПФИ.***

Информация по форме таблицы 5.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы кредитных ПФИ.

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

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

***Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.***

***Таблица 5.8. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.***

***По состоянию на 01.01.2021 г.:***

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	Х	4 423 620
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	73 082 503	3 654 125
внебиржевые ПФИ	0	0

тыс. рублей



Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	73 082 503	3 654 125
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	389 905	19 495
Гарантийный фонд	60 000	750 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По состоянию на 01.07.2020 г.:

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	9 584 343
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	162 748 039	8 137 402

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	162 748 039	8 137 402
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	13 938 829	696 941
Гарантийный фонд	60 000	750 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

### **Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:**

Сокращение величины кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, обусловлено снижением объема операций прямого РЕПО через АО НКО НКЦ. Данное изменение, в том числе определялось рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы.

## **6. Риск секьюритизации**

При проведении секьюритизации активов Банк руководствуется следующими целями:

- реализация сделок;
- улучшение показателей финансовой устойчивости за счет большей диверсификации источников финансирования и снижение стоимости финансирования;
- распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

Банк осуществлял сделки на рынке секьюритизации базисного актива - ипотечных кредитов. Сделки осуществлялись в формате прямой продажи активов ипотечному агенту, сопровождаемой выпуском со стороны ипотечного агента долговых ценных бумаг, обращающихся на открытом долговом рынке и обеспечительных. На 01.01.2021 в Банке отсутствует портфель секьюритизации. Последний пул по портфелю секьюритизации был выкуплен Банком 10.03.2020 г.

*Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы.*

Информация по форме таблицы 6.1 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований банковского портфеля.

*Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы.*

Информация по форме таблицы 6.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований торгового портфеля.

*Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств).*

*Таблица 6.3. Информация о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований.*

Данные, подлежащие отражению в таблице, отсутствуют, как на отчетную, так и на предыдущую отчетную дату.

*Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств).*

Информация по форме таблицы 6.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Группа не является инвестором.

## **7. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, включая производные финансовые инструменты (балансовые и внебалансовые), а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. К рыночному риску относятся:

*процентный риск инструмента* – риск возникновения негативных последствий из-за неблагоприятного изменения процентных ставок по инструментам торгового портфеля (в частности, риск отрицательной переоценки торгового портфеля вследствие изменения ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью);

*валютный риск инструмента* – риск возникновения негативных последствий в связи с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов вследствие неблагоприятного изменения стоимости номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов и (или) драгоценных металлов, входящих в состав торгового портфеля. Базой

для расчета величины валютного риска торгового портфеля выступает величина процентного и фондового рисков по инструментам, номинированным в иностранной валюте;

*фондовый риск* – риск возникновения негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе опционы) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процедуры управления рыночным риском Банка предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах:

- перечень и критерии выделения управленческих портфелей ценных бумаг исходя из цели их приобретения (в том числе казначейский, торговый и инвестиционный портфели);
- методики измерения рыночного риска и определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- перечень действующих видов лимитов, а также методики определения и порядка установления лимитов, ограничивающих потенциальные потери от рыночного риска (лимит на контрагента, структурные лимиты).

К основным операциям, несущим рыночный риск, относятся:

- операции с долговыми и долевыми инструментами торгового портфеля ценных бумаг, а также операции, осуществляемые с целью хеджирования сделок с указанными инструментами;
- сделки с инструментами, номинированными в иностранной валюте, зависящие от изменений курсов валют.

Количественная оценка рыночного риска производится путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров посредством оценки стоимости под риском (метод sVaR).

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом.

Управление валютным риском баланса осуществляется путем соотнесения величины открытой валютной позиции с уровнем VaR по соответствующей корзине валют.

Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев. При управлении рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк применяет принципы консервативности к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Наблюдательный совет устанавливает лимит потенциальных убытков в связи с возможной негативной переоценкой торгового портфеля (лимит VaR). Соблюдение лимита VaR контролируется на регулярной основе.

В отчеты о рыночном риске включается следующая информация:

- об установленных лимитах и фактических показателях рыночного риска;
- о нарушении установленных лимитов и причинах допущенных нарушений;
- о предложениях по мерам реагирования, направленных на приведение уровня риска к нормальному значению (в случае выявления фактов нарушения лимитов);

- сведения об объеме позиций, подверженных рыночному риску, и результатах измерения рыночного риска;
- результаты бэк- и стресс-тестирования.

Информация о величине рыночного риска ежемесячно предоставляется Правлению, и ежеквартально Наблюдательному Совету.

**Таблица 7.1. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.**

**По состоянию на 01.01.2021 г.:**

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	74 407 725
2	фондовый риск (общий или специальный)	7 176 212
3	валютный риск	22 287 138
4	товарный риск	0
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	59 200.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	103 930 275

**По состоянию на 01.07.2020 г.:**

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	67 818 663
2	фондовый риск (общий или специальный)	5 751 112
3	валютный риск	21 787 250
4	товарный риск	0
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	95 357 025

**Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:**

Увеличение величины процентного риска обусловлено ростом объема торгового портфеля Группы, оцениваемого на основании «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015г.

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

Информация по форме таблиц 7.2 и 7.3 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **8. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск на уровне банковской группы определяется как риск возникновения убытков (в том числе в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) или негативных последствий в результате нарушения участниками банковской группы или ее контрагентами условий заключенных договоров, допущении правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождении филиалов участников банковской группы, юридических лиц, в отношении которых участники банковской группы осуществляют контроль или значительное влияние, а также контрагентов участников банковской группы под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности банковской группы и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими участников банковской группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участниками банковской группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционного риска является то, что данный вид риска присущ всей деятельности банковской группы, а не отдельным продуктам / процессам.

Управление рисками, в том числе операционным риском, осуществляется путем идентификации, оценки, мониторинга и контроля риска в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы» и с документами Базельского комитета по банковскому надзору. Участники банковской группы используют подход для определения величины капитала, необходимого для покрытия возможных потерь по операционному риску, определенный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №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».

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые банковской группой определены в Политике управления рисками Банка, разработанных с учетом требований национальных и международных регулирующих органов, в частности, Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Нормативные требования в отношении управления операционным риском со стороны Банка России регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

Основными целями управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя участниками банковской группы риска на уровне, определенном в

соответствии со стратегическими задачами банковской группы, а также обеспечение максимальной сохранности активов и достаточности капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление:

- Процедуры управления операционным риском предусматривают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности участников банковской группы.

- Система управления операционным риском базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками.

В рамках процесса управления операционным риском осуществляются следующие процедуры:

- идентификация, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска;
- принятие мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости участников банковской группы и интересам кредиторов и вкладчиков;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками норм действующего законодательства Российской Федерации и положений внутренних нормативных документов участников банковской группы;
- обеспечение соответствия качества управления операционным риском общепризнанным международным практикам.

Принципы:

Организация управления операционным риском осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- Участники банковской группы обеспечивают выявление, оценку и управление операционным риском по всем направлениям деятельности;
- в целях регламентации технологий совершаемых операций утверждаются положения, инструкции, методики и регламенты с четким описанием технологий бизнес-процессов. Процедуры утверждения внутренних нормативных документов предполагают их обязательное согласование с подразделением, ответственным за оценку операционного риска;
- все сотрудники понимают и соблюдают установленные регламенты и процедуры в части управления операционным риском;
- на руководителей возлагается обязанность по контролю и обеспечению соответствующей компетенции сотрудников в целях исполнения ими своих обязанностей;
- обеспечение регулярной оценки уровня операционного риска, присущих как существующим на момент оценки, так и новым продуктам, бизнес-процессам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам;
- осуществление постоянного мониторинга операционного риска и операционных потерь, по итогам которого соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству;
- исполнительные органы несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;
- Наблюдательный Совет Банка регулярно информируется об уровне операционного риска и периодически дает оценку результатам работы системы управления операционным риском.

Участники банковской группы постоянно совершенствуют свои подходы к идентификации, анализу и управлению операционным риском и обеспечивают их соответствие требованиям Банка России.

Инструменты и методы:

Определение, измерение, управление и контроль операционного риска осуществляется с помощью различных инструментов и методов:

- Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска представляет информацию об эффективности механизмов внутреннего контроля.

- Ключевые индикаторы риска – количественные показатели, рассчитываемые или оцениваемые с определенной периодичностью, позволяющие осуществлять мониторинг текущего уровня операционных рисков.

- Использование методики самостоятельной оценки рисков и контрольных мероприятий.

В целях ограничения операционного риска Банк отражает во внутренних документах комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий, подотчетности по проводимым операциям (сделкам) и постконтроля, позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска, и контроль за соблюдением установленных процедур;

требования к системам автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также перспективы развития данных систем;

процедуры страхования, в том числе имущественного страхования (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков) и личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

процедуры утверждения внутренних нормативных документов, предполагающие их обязательное согласование с подразделениями, ответственными за оценку операционного риска.

Банк использует автоматизированную систему управления операционными рисками на базе промышленного программного обеспечения SAS EGRC. Во внутренних нормативных документах Банка закреплена обязанность каждого сотрудника проявлять внимание к событиям или обстоятельствам в своей ежедневной работе, которые могут оказать негативное воздействие на Банк. Работники Банка при выявлении в деятельности Банка случаев реализации операционного риска обеспечивают оперативное предоставление информации о таких событиях в Отдел контроля комплаенс и операционных рисков Службы внутреннего контроля путем направления сообщений с использованием Автоматизированной системы управления операционными рисками.

Отчетность:

Состав и периодичность формирования отчетов об уровне операционного риска в рамках ВПОДК регламентированы в документе «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Данный документ описывает единые для всех значимых видов риска (в том числе для операционного риска) требования о предоставлении отчетности органам управления Банка. Так же формируется ряд отчетов, используемых для оперативного управления данным видом риска.

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 652-П от 03.09.2018г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход участников Группы – кредитных организаций за последние три года. Величина операционного риска Группы согласно указанному подходу составила:



- на 01.01.2021 г. - 8 572 292 тыс. руб.
- на 01.01.2020 г. - 8 376 928 тыс. руб.

## **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Цель управления процентным риском – ограничение влияния неожиданного изменения рыночных процентных ставок на капитал, доходы и стоимость активов Банка.

Задачами управления процентным риском являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования процентного риска;
- создание системы управления процентным риском, направленной на устранение угрозы возникновения финансовых потерь, превышающих установленные Банком лимиты;
- своевременное предоставление Руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления процентным риском.

Оперативное и стратегическое управление процентным риском осуществляется с учетом требований Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы и Политика управления рисками являются основными нормативными документами регламентирующими процесс управления процентным риском.

Процентный риск является значимым видом риска для Банка. Банк определяет потребность в капитале, необходимом для покрытия процентного риска, с помощью показателей процентного риска.

Количественная оценка процентного риска осуществляется как с помощью показателя изменения процентной маржи (отражает краткосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок), так и экономической стоимости капитала (отражает долгосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок на доходы Банка).

К возможным инструментам снижения процентного риска относятся:

- заключение хеджирующих сделок с процентными производными финансовыми инструментами на финансовых рынках;
- размещение облигаций;
- использование опционов, встроенных в продукты Банка.

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

- затрат на хеджирование;
- возможного влияния на бухгалтерский финансовый результат и экономическую стоимость капитала Банка;
- анализа финансового положения контрагентов по сделкам;
- определения методики оценки эффективности хеджирования.

Информация о состоянии процентного риска и результатах хеджирующих операций на регулярной основе предоставляется Комитету по управлению активами и пассивами Банка и Наблюдательному совету Банка.

Банк осуществляет регулярное (не реже раза в год) стресс-тестирование с учетом различных сценариев изменения процентных ставок для выявления уязвимостей в системе управления процентным риском.

В Банке устанавливается распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений Банка по управлению процентным риском.

Наблюдательный Совет Банка:

утверждает Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы и Политику управления рисками;

- осуществляет контроль за соблюдением установленного риск-аппетита в отношении процентного риска;

— оценивает эффективность системы управления процентным риском посредством рассмотрения отчетности по процентному риску в рамках ВПОДК.

Функции структурных подразделений в процессе управления процентным риском определяются во внутренних документах Банка.

Отчеты о процентном риске банковского портфеля формируются с периодичностью и по формату, установленному в Порядке подготовки отчетности ВПОДК в банковской группе ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденном приказом по Банку

Все финансовые инструменты подразделяются на чувствительные и нечувствительные к изменению процентных ставок. Чувствительными к изменениям процентной ставки считаются финансовые инструменты, которые:

- имеют выплаты в счет погашения основной суммы долга;
- в соответствии с условиями контракта меняют, или могут изменить процентную ставку, или зависят от рыночной процентной ставки и пересматриваются с заданной периодичностью.

К активам, чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

- Нostro-счета в банках;
- выданные межбанковские кредиты и обратное РЕПО;
- портфели облигаций;
- кредиты корпоративным и розничным клиентам;
- прочие активы, чувствительные к изменениям процентных ставок.

К активам, не чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

- касса;
- обязательные резервы в Банке России;
- просроченная задолженность;
- инвестиции и долевое участие, вложения в долевые инструменты;
- прочие активы, не чувствительные к изменениям процентных ставок.

К пассивам, чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

- Лоро-счета банков;
- корпоративные и розничные счета до востребования;
- привлеченные МБК и прямое РЕПО;
- корпоративные и розничные депозиты;
- выпущенные облигации, векселя и сертификаты;
- прочие обязательства, чувствительные к изменениям процентных ставок.

К пассивам, не чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

- капитал и счета прибылей/убытков;
- резервы;
- прочие пассивы, не чувствительные к изменениям процентных ставок.

Внебалансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке:

- внебалансовые обязательства условного характера, чувствительные к изменениям процентных ставок;

- производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

В составе процентного риска подлежат оценке, в том числе, следующие виды процентного риска:

- риск разрывов в срочной структуре, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам погашения или пересмотра процентных ставок;

- базисный риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками погашения, чувствительным к изменению различных ставок;

– опционный риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базовым активом которых являются процентные ставки, а также встроенными в договор опционами, в том числе предусматривающими право Банка и/или его клиента/контрагента изменить сроки погашения и/или процентные ставки.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год, по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены в таблицах ниже:

**на 01.01.2021 г.:**

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	5 075 401	1 428 619	-656 003	-1 372 680
в % от собственных средств	1,68%	0,47%	-0,22%	-0,46%
в рублях	3 295 192	2 450 617	-311 724	-189 874
в долларах США	1 871 228	3 120 961	128 547	-1 322 921
- 200 базисных пунктов	-5 075 401	-1 428 619	656 003	1 372 680
в % от собственных средств	-1,68%	-0,47%	0,22%	0,46%
в рублях	-3 295 192	-2 450 617	311 724	189 874
в долларах США	-1 871 228	-3 120 961	-128 547	1 322 921

**на 01.01.2020 г.:**

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 895 669	-479 528	1 144 077	-184 851
в % от собственных средств	1,83%	-0,18%	0,43%	-0,07%
в рублях	5 690 744	607 805	868 653	-312 806
в долларах США	-841 010	1 418 942	953 779	45 888
- 200 базисных пунктов	-4 895 669	479 528	-1 144 077	184 851
в % от собственных средств	-1,83%	0,18%	-0,43%	0,07%
в рублях	-5 690 744	-607 805	-868 653	312 806
в долларах США	841 010	-1 418 942	-953 779	-45 888

## 10. Информация о величине риска потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Группа выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

Риск непредвиденных требований ликвидности - риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Риск рыночной ликвидности - риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка

или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

Риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Группы.

Группа на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28). Нормативы Н26 и Н28 рассчитываются с 2018 года. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

Управление риском потери ликвидности в Группе базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Группы в стрессовых ситуациях;

на последнем этапе выявляются излишки / недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения (в случае излишков) или источники привлечения (в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Группе разделяется управление рисками мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью - основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Группы, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Группы и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

В таблицах ниже представлена разбивка активов и пассивов по договорным срокам, оставшимся до погашения, а также таблица денежных потоков с указанием разрывов, представляющих собой разницу между притоками и оттоками денежных средств в течение определенного временного интервала, а также накопленных разрывов.

Проведенный анализ показывает, что объем активов, удерживаемых для управления риском ликвидности (легкорезализуемые финансовые активы и активы, от которых ожидается поступление денежных средств в срок до 1 месяца) превышают объем краткосрочных обязательств Группы. Кроме того, собственный портфель ценных бумаг Группы в основном состоит из активов, принимаемых в обеспечение по сделкам прямого РЕПО (ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России), что позволяет Группе использовать данный

инструмент привлечения в целях компенсации незапланированных оттоков денежных средств.

Основной задачей управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Группы, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Группе достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами.

В Группе проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Группы по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Анализ денежных потоков показывает, что структура баланса Группы на 1 января 2021 года обеспечивает наличие положительных накопленных разрывов на каждом временном интервале. Кроме того, доступ к ряду депозитных аукционов, проводимых Государственными органами и крупными корпорациями, дает дополнительный источник финансирования с целью управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными источниками финансирования, такими как:

- средства Банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» Банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Группа в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Группе;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Группа осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Группы.

План восстановления финансовой устойчивости определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках Плана восстановления финансовой устойчивости определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Группы.

Группа осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Группы к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в случае возникновения событий, угрожающих ликвидности Группы, принимается Председателем Правления Банка.

По факту принятия решения о переходе Группы к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение готовит и представляет на КУАП доклад, содержащий:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Группы на ближайшие 3 месяца;
- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада КУАП утверждает план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности Группы, обязательный для выполнения всеми структурными подразделениями Группы в рамках возложенных на них задач и полномочий.

#### ***Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.***

Информация по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" представлена в Приложении к настоящему Документу.

#### ***Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела:***

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской группы обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить деятельность в течение ближайших 30 календарных дней.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 г № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом особенностей расчета норматива, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015г № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Расчет НКЛ в рамках группы начал проводиться с 1 января 2018г. после включения Банка в список системно значимых кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Банка России в 4-м квартале 2020г. значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

С 1 января 2019г минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляет 100%. На 1 января 2021 года значение НКЛ для целей раскрытия составило 102,77%; на 1 октября 2020 года 100,00%;

По состоянию на 1 января 2021г. структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
<b>Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>401 677 791</b>	<b>71.1</b>
наличная валюта	9 024 293	1.6
средства в Банке России	81 864 165	14.5
государственные долговые ценные бумаги	310 789 333	55.0
<b>Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>163 409 198</b>	<b>28.9</b>
ВЛА-2А	0	0.0
ВЛА-2Б	163 409 198	28.9
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России</b>	<b>605 851 111</b>	

По состоянию на 1 октября 2020г. структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
<b>Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>388 214 838</b>	<b>79.5</b>
наличная валюта	8 332 188	1.7
средства в Банке России	71 048 004	14.6
государственные долговые ценные бумаги	308 834 646	63.2
<b>Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>100 326 969</b>	<b>20.5</b>
ВЛА-2А	0	0.0
ВЛА-2Б	100 326 969	20.5
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России</b>	<b>591 247 192</b>	

По состоянию на 1 января 2021г. структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>1 592 665 958</b>	<b>100.0</b>
Денежные средства физических лиц,	48 474 719	3.0
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	255 995 059	16.1
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	261 509 944	16.5

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	594 174 980	37.3
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	581 999 209	36.5
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	12 175 771	0.8
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	432 511 256	27.2
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>1 003 120 370</b>	<b>100.0</b>
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	6 995 789	0.7
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	72 208 264	7.2
Прочие притоки	923 916 317	92.1
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>589 545 588</b>	

По состоянию на 1 октября 2020г. структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>1 365 701 054</b>	<b>100.0</b>
Денежные средства физических лиц,	49 408 341	3.6
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	168 111 689	12.3
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	307 184 094	22.6
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	509 197 954	37.2
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	492 500 325	36.0
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	16 697 629	1.2
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	331 798 976	24.3
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>774 453 862</b>	<b>100.0</b>
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	5 925 733	0.8
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	25 176 312	3.2
Прочие притоки	743 351 817	96.0
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>591 247 192</b>	

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 января 2021г. по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ВЛА</b>	<b>605 851 111</b>	<b>100.0</b>
Российский рубль	597 292 101	98.6



Доллар США	6 962 946	1.1
Прочие валюты	1 596 064	0.4
<b>Ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>1 592 665 958</b>	<b>100.0</b>
Российский рубль	1 080 447 394	67.8
Доллар США	351 611 009	22.1
Прочие валюты	160 607 555	10.1
<b>Ожидаемый приток денежных средств</b>	<b>1 003 120 370</b>	<b>100.0</b>
Российский рубль	159 168 415	15.9
Доллар США	762 213 641	76.0
Прочие валюты	81 738 314	8.1

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 октября 2020г. по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ВЛА</b>	<b>591 247 192</b>	<b>100.0</b>
Российский рубль	584 595 277	98.8
Доллар США	5 949 711	1.0
Прочие валюты	702 204	0.2
<b>Ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>1 365 701 054</b>	<b>100.0</b>
Российский рубль	1 014 610 395	74.3
Доллар США	279 423 785	20.5
Прочие валюты	71 666 874	5.2
<b>Ожидаемый приток денежных средств</b>	<b>774 453 862</b>	<b>100.0</b>
Российский рубль	149 752 249	19.3
Доллар США	595 000 338	76.8
Прочие валюты	29 701 275	3.9

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 января 2021г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам</b>	<b>450 691 569</b>	<b>432 511 256.0</b>
Дополнительная потребность в ликвидности (ожидаемые оттоки денежных средств), связанная с изменением рыночной стоимости ПФИ	68 347 610	68 347 610.0
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	8 241 528	412 076.0
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	11 500 957	1 150 096.0
Оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств связанным с банком юридическим лицам	5 612	5 612.0
Иные оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, итого, в том числе	138 699	138 699.0

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	362 457 163	362 457 163.0
<b>Прочие притоки</b>	<b>923 916 317</b>	<b>923 916 317.0</b>
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	576 067 974	576 067 974.0
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	347 848 343	347 848 343.0

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 октября 2020г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам</b>	<b>347 990 814</b>	<b>331 798 976.0</b>
Дополнительная потребность в ликвидности (ожидаемые оттоки денежных средств), связанная с изменением рыночной стоимости ПФИ	30 956 407	30 956 407.0
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	6 804 948	340 247.0
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	10 807 930	1 080 793.0
Иные оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, итого, в том числе	49 724	49 724.0
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	299 371 805	299 371 805.0
<b>Прочие притоки</b>	<b>743 351 817</b>	<b>743 351 817.0</b>
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	477 388 341	477 388 341.0
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	265 963 476	265 963 476.0

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 января 2021г. представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-380 169 869	110 665 390.0	-269 504 479
Доллар США	-94 307 016	431 066 239.0	336 759 223
Прочие валюты	-107 734 101	38 018 684.0	-69 715 417
<b>Итого</b>	<b>-582 210 986</b>	<b>579 750 313.0</b>	<b>-2 460 673</b>

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 октября 2020г. представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-339 440 367	119 035 072.0	-220 405 295
Доллар США	-89 892 587	329 519 014.0	239 626 427
Прочие валюты	-58 985 070	26 162 677.0	-32 822 393
<b>Итого</b>	<b>-488 318 024</b>	<b>474 716 763.0</b>	<b>-13 601 261</b>

**Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)**

**Таблица 10.1**

**По состоянию на 01.01.2021 г.:**

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	41 950 557	0	0	265 376 849	307 327 406
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	41 950 557	0	0	265 376 849	307 327 406
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	496 367 483	0	0	0	446 730 735
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	496 367 483	0	0	0	446 730 735
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	259 076 383	1 115 481 192	59 828 432	478 283 656	834 170 710
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	259 076 383	1 115 481 192	59 828 432	478 283 656	834 170 710
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	31 211 627	226 930 987	22 551 572	123 658 161	134 933 947
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	3 988 384			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	31 211 627	226 930 987	22 551 572	123 658 161	134 933 947
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 723 162 798
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	11 775 493
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	320 179	0	0	0	160 090
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных	26 987 474	1 589 631 463	133 635 877	739 636 051	1 039 716 717

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	дней, всего, в том числе:					
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	89 926 824	0	0	8 992 682
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	24 005 391	1 214 644 822	11 235 866	20 733 484	213 929 933
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	2 982 083	234 114 064	110 984 655	567 387 916	656 890 539
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	762 225	550 962	38 746 032	33 526 275
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	17 320	13 271	322 228	224 744
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	50 183 528	10 864 394	112 768 619	126 377 287
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	21 616 099	228 176 783	4 636 781	7 436 145	62 759 449
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	60 000			51 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	30 362 243			30 362 243
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	21 616 099	228 176 783	4 636 781	7 436 145	32 346 206
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	282 863 145			14 143 157
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	1 128 554 905
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	152.69

По состоянию на 01.10.2020г.:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	38 581 332	0	0	229 552 046	271 770 648
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	38 581 332	0	0	229 552 046	271 770 648
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	494 630 317	0	0	0	445 167 285
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	494 630 317	0	0	0	445 167 285
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	177 700 576	1 046 776 693	86 127 817	429 430 582	644 276 692
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	177 700 576	1 046 776 693	86 127 817	429 430 582	644 276 692
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	18 860 812	342 316 883	534 727	134 038 305	134 305 669
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	42 408 211			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	18 860 812	342 316 883	534 727	134 038 305	134 305 669
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 495 520 293
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	17 573 566
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	55 836	0	0	0	27 918
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	16 272 746	1 494 173 480	94 788 167	716 646 283	996 862 027
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	53 029 829	0	0	5 302 983
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	13 484 235	1 136 328 668	20 060 249	46 406 738	230 188 143
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам	2 788 511	251 653 854	64 574 226	533 786 120	613 800 746

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:					
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	641 426	458 639	23 769 568	20 681 499
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	17 877	14 507	363 333	252 358
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	52 519 703	9 695 053	112 683 857	126 888 656
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	16 079 305	297 918 639	3 016 797	2 615 521	55 740 643
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	60 000			51 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	33 462 134			33 462 134
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	16 079 305	297 918 639	3 016 797	2 615 521	22 227 509
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	256 244 266			12 812 213
33	<b>Итого ТСФ</b>	X	X	X	X	1 083 016 367
34	<b>Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент</b>	X	X	X	X	138.09

### **Пояснительная информация к данным таблицы 10.1:**

Минимально допустимое числовое значение НЧСФ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 января 2021г значение НЧСФ составляет 152,69%.

В отчетном периоде значение НЧСФ стабильно находится на высоком уровне.

Активы, связанные с обязательствами, возникшими в рамках участия в отдельных государственных программах, у банковской группы отсутствуют.

### **11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.**

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2021 по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной

ликвидности» по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 4 квартала 2020:

	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III	4.97%	4.49%	4.70%	5.02%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (4-ый квартал 2020 года) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	3 085 427 733
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 720 107 000

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

## **12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)**

### **ПАО МКБ (Головная кредитная организация банковской группы)**

*Информация о специальном органе кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.*

Наблюдательный Совет Банка в целях реализации принципов контроля за исполнением политики в области оплаты труда рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В составе Наблюдательного Совета Банка действует Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям (далее – Комитет). Комитет является консультативно-совещательным органом Наблюдательного Совета Банка и осуществляет подготовку решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав Комитета на 31 декабря 2020 года

- Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель;
- Эндрю Серджио Газитуа;
- Лорд Дарсбери (Питер).

Количество заседаний в 2020 году – 16.

Из них по вопросам стратегии управления персоналом, мотивации, назначения и вознаграждения – 11.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2020 г. - 115 448 тысяч рублей. Из них вознаграждение членам Комитета составило 5 879 тысяч рублей.

*Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.*

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В 2020 году независимая оценка системы оплаты труда Банка не производилась.

*Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.*

Действующая система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

*Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.*

Количество членов исполнительных органов Банка в 2020 году составило 9 человек, количество иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 27 человек. *Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации (банковской группы) в области вознаграждения (в том числе указывается информация о применении политики в области вознаграждения участниками банковской группы, включая нерезидентов).*

Система оплаты труда Банка призвана повысить мотивацию к труду работников Банка, обеспечить материальную заинтересованность работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, в проявлении дисциплинированности и ответственности, а также способствует установлению прозрачных и справедливых условий оплаты труда для всех категорий работников Банка.

Система оплаты труда Банка разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством, регулирующим трудовые отношения, налогообложение, общей стратегией Банка в отношении управления персоналом, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих



подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Система оплаты труда Банка обязательна к применению для всех работников Банка.

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

- установление совокупного вознаграждения в целом и отдельных его элементов на уровне, конкурентном на рынке труда;
- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
- стимулирование Работников Банка к разумному принятию рисков;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделения, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для определения вознаграждений, связанных с результатами деятельности, могут включать в себя:

- а) чистую прибыль;
- б) показатели маржи;
- в) операционные доходы;
- г) объем привлеченных средств юридических лиц:
  - срочных;
  - до востребования;
- д) объем привлеченных средств физических лиц:
  - срочных;
  - до востребования;
- е) объем размещенных средств:
  - физических лиц;
  - юридических лиц;
- ж) объем документарных операций;
- з) стоимость риска и требуемый на покрытие рисков капитал;
- и) проблемные кредиты (NPL);
- к) выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

*Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.*

Наблюдательный Совет Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке. Такой пересмотр был осуществлён в апреле 2020 года.

В Положении об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников Банка учтены рекомендации ООО «ПВК Профессиональные услуги» (далее PWC) относительно отдельных улучшений для более полного соответствия требованиям Регулятора (оценка была проведена в 2019 году) и рекомендации Департамента внутреннего аудита (ДВА). Помимо этого, в документе описан порядок и условия оплаты труда и осуществления совокупного вознаграждения работников в конкретных случаях, которые ранее описаны во внутренних документах Банка не были, а также документ дополнен списком доплат, предусмотренных законодательством РФ.

В Положении о порядке вознаграждения ЧП и отдельных высших исполнительных должностных лиц Банка было реализовано требование Инструкции 154-И о применении корректировки отложенного вознаграждения с учетом стоимости акций – описана программа долгосрочной мотивации ЧП.

В августе 2020 года Наблюдательным Советом Банка было утверждено Положение о порядке вознаграждения работников, принимающих риски (далее RT), и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее RCM), регулирующее выплаты RT и RCM по итогам ежегодной оценки персонала в рамках Системы управления результативностью Performance Management, внедренной в 2019 году.

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

Фонд оплаты труда каждого подразделения Банка формируется как сумма целевых размеров вознаграждения по всем штатным единицам данного подразделения (снизу-вверх), тем самым обеспечивается независимость ФОТ подразделения от результатов деятельности других подразделений, в том числе независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитываются качественные и количественные параметры выполнения ими функциональных задач.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

*Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.*

В системе оплаты труда для целей определения нефиксированной части оплаты труда используются показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка текущие и будущие риски, доходность деятельности Банка, а также величину собственных средств,

необходимую для покрытия принимаемых Банком рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основным способом учета текущих и будущих рисков Банка для целей определения системы оплаты труда являются мотивационные карты, отражающие количественные и качественные параметры.

К значимым рискам, учитываемым при определении размера вознаграждений относятся:

- Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК.
- Доходность вложений в акции Банка за отчетный год.
- Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником.
- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.
- Снижение рейтингов Банка на 1 ступень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования.
- Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.

*Описание того, каким образом обеспечивается зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).*

*В данном пункте кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) также приводит критерии определения низких показателей работы.*

Значение финансовых показателей Банка, используемых для расчета нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов определяется исходя из реально достигнутых финансовых показателей за отчетный год в виде процента от планового показателя, установленного на этот год. При этом установлены минимальное и максимальное значение уровня достижения плановых финансовых показателей за отчетный год. Если выполнение финансовых показателей ниже минимального значения, то нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов по такому показателю приравнивается к нулю. В случае выполнения финансовых показателей выше максимального значения, нефиксированное вознаграждение членов исполнительных органов по такому показателю устанавливается на уровне, соответствующем максимальному значению, и далее не увеличивается.

*Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников кредитная организация*

(головная кредитная организация банковской группы) указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат).

В отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, применяется отсрочка (рассрочка) не менее 40% от общего размера ежегодного нефиксированного вознаграждения. Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения подлежит рассрочке и может выплачиваться тремя равными долями в течение трех лет.

Сумма отсроченной части нефиксированного вознаграждения подлежит ежегодной корректировке и перерасчету в последующие периоды в течение трех лет, исходя из анализа показателей деятельности Банка и конкретного работника за предыдущий отчетный год. Пересмотр отсроченной части нефиксированного вознаграждения может осуществляться также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по её выплате.

В целях корректировки учитываются количественные и качественные показатели, как по Банку в целом, так и в разрезе курируемых подразделений:

- Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК.
- Доходность вложений в акции Банка за отчетный год.
- Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником.
- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.
- Снижение рейтингов Банка на 1 ступень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования.
- Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.
- Планируемая рентабельность капитала.
- Планируемая рентабельность активов
- Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением
- Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами.
- Выполнение плана по чистым доходам подразделений
- Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения полностью выплачивается в денежной форме.

**Таблица 12.1 Информация о размере вознаграждений**

*тыс. руб.*

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1		Количество работников	9	27

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений,	397 325	167 414
		из них:		
3		денежные средства, всего,	397 325	167 414
		из них:		
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего,	-	-
		из них:		
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего,	-	-
		из них:		
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	8	27
10		Всего вознаграждений,	257 490	101 591
		из них:		
11		денежные средства, всего,	257 490	101 591
		из них:		
12		отсроченные (рассроченные)	110 101	17 680
13		акции или иные долевые инструменты, всего,	-	-
		из них:		
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего,	-	-
		из них:		
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		654 815	269 005

Таблица 12.2 Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	9	397 325	-	-			

тыс. рублей

2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	27	167 414	-	-	4	10 020	10 020
---	--	----	---------	---	---	---	--------	--------

Таблица 12.3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. рублей

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	346 734	-	-	-	110 101
1.1	денежные средства	346 734	-	-	-	110 101
1.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	78 366	-	2 416	-	17 680
2.1	денежные средства	78 366	-	2 416	-	17 680
2.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	425 100	-	2 416	-	127 781

**Банк «СКС» (ООО)**

Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера, выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

В соответствии с Уставом Банка, к органам управления Банка, контролирующим вопросы, связанные с организацией системы оплаты труда, относятся Общее собрание участников Банка и Совет директоров Банка.

К компетенции Общего собрания участников Банка в части системы оплаты труда относится:

- определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка, а также определение размеров, выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

К компетенции Совета директоров в части системы оплаты труда относятся:

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам), а также размер фонда оплаты труда Банка;

- утверждение организационной структуры Банка и политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка по системе оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа Банка и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление

рисками, нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

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

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2021:

- Чубарь Владимир Александрович (Председатель Совета директоров);

- Авдеев Роман Иванович (член Совета директоров);

- Корнилов Денис Васильевич (член Совета директоров);

- Менжинский Сергей Юрьевич (член Совета директоров);

- Жуйков Андрей Евгеньевич (член Совета директоров);

- Павлов Евгений Анатольевич (член Совета директоров).

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров Банка Жуйкова Андрея Евгеньевича, который обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющим принимать решения по возложенному функционалу и который не является членом исполнительных органов Банка.

В 2020 году по вопросам системы оплаты труда было проведено 2 (Два) заседания Совета директоров.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров не предусмотрена.

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

В 2020 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

*Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения)*  
 Действующая система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

*Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.*

Коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим функцию принятия рисков, является Правление.



Состав Правления по состоянию на 01.01.2021:

- Корнилов Денис Васильевич (Председатель Правления);
- Петрова Екатерина Игоревна (член Правления);
- Артышева Елена Викторовна (член Правления)
- Бахметьева Наталья Анатольевна (член Правления);
- Расчупкина Яна Владимировна (член Правления).

К категории иных сотрудников, принимающих риски в Банке, относятся:

- начальник Управления расчетов и операционного обслуживания;
- начальник Отдела операционного обслуживания;
- начальник Управления операций на финансовых рынках;
- начальник Отдела операций на рынке ценных бумаг.
- начальник Отдела рынков долгового капитала.

*Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.*

Советом директоров Банка 30.09.2020 были утверждены новые редакции следующих документов:

- Положение об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников Банка.

Изменения в указанные документы вносились с целью актуализации нормативной базы и не повлияли на систему оплаты труда в Банке.

*Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.*

Система оплаты труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся - должностные оклады, ежемесячные (регулярные) премии, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности исполнительных органов и/или работников, принимающих риски, и/или работников, осуществляющих внутренний контроль, и/или работников, осуществляющих управление рисками, и/или иных работников Банка.

Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, форм, принципов и начислений для персонала Банка регламентируется внутренними нормативными документами Банка по системе оплаты труда.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках

деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- внутренними документами Банка предусматривается и применяется к членам Правления и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (Сорока) процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 (Трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

*Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения. Обеспечение зависимости уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).*

Основными целями системы оплаты труда в Банке «СКС» (ООО) являются:

- установление уровня вознаграждения, конкурентного на рынке труда;
- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков;
- централизованное принятие решений с целью разумного ограничения перечня работников, принимающих риски;
- установление возможности корректировки размеров вознаграждений в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда и контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Система оплаты труда в Банке базируется на принципах обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, в проявлении дисциплинированности и ответственности, а также способствует установлению прозрачных и справедливых условий оплаты труда для всех категорий работников Банка.

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделения, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для расчета премиального фонда, могут включать в себя:

- 1) чистую прибыль;
- 2) показатели маржи;
- 3) операционные доходы;
- 4) объем привлеченных средств юридических лиц:
  - срочных;
  - до востребования;
- 5) объем привлеченных средств физических лиц:
  - срочных;
  - до востребования;
- 6) объем размещенных средств:
  - физических лиц;
  - юридических лиц;
- 7) объем документарных операций.

Общая оценка достижения результатов членов Правления производится после закрытия отчетного периода, как только становятся доступными показатели результатов деятельности Банка в целом.

*Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм.*

Единственным видом выплат в Банке являются денежные выплаты.

Все виды выплат Банка определены Положением об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников Банка. В том числе к нефиксированной части оплаты труда относятся: разовая премия и единовременная премия (бонус). Для расчета общего размера нефиксированной части оплаты труда на плановой стадии исходные данные берутся из утвержденного бюджета Банка, на фактической стадии – из финансовой отчетности Банка за отчетный период. Основным фактором, определяющим нефиксированную часть, является результат деятельности Банка в целом. Основной формой оплаты труда в Банке является денежная форма в валюте Российской Федерации (в рублях).

Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений за 2020 год, тыс. руб.

№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	4
2		Всего вознаграждений, из них:	36 478	5 366
3		денежные средства, всего, из них:	36 478	5 366
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	-
10	Всего вознаграждений, из них:		-	-
11	денежные средства, всего, из них:		-	-
12	отсроченные (рассроченные)		-	-
13	акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:		-	-
14	отсроченные (рассроченные)		-	-
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:		-	-
16	отсроченные (рассроченные)		-	-
Итого вознаграждений			36 478	5 366

Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях за 2020 год, тыс. руб.

№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	36 478	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	5 366	-	-	-	-	-

Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2020 год, тыс. руб.

№	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	-
1.1	денежные средства	-	-	-	-	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	-	-	-	-	-

## АО КБ "РУСНАРБАНК"

Информация о специальном органе кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежегодно. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2020 году не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (регионы, бизнес-подразделения).

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка всех его подразделений, включая Головной офис, Дополнительный офис «Красносельский» и Операционный офис «Белгородский».

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.

Функции принятия рисков в Банке осуществляют как члены исполнительных органов- Председатель Правления и члены Правления Банка, так и иные работники- члены Кредитных комитетов Банка различного уровня; члены Комитета по управлению активами и пассивами.

Численность работников, осуществляющих в Банке по состоянию на 01.01.2021 функции принятия рисков, по категориям приведена в нижерасположенной таблице:

Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Перечень	Количество работников (чел.)	Перечень	Количество работников (чел.)
Председатель Правления Банка	1	Члены Большого кредитного комитета	1
Члены Правления Банка	4	Члены Среднего кредитного комитета	2
		Члены Малого кредитный комитет	2
		Члены Комитета по управлению активами и пассивами	2

*Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации (банковской группы) в области вознаграждения.*

Основная цель системы оплаты труда - создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

*Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.*

Система оплаты труда Банка пересматривалась в 2020 году, в результате утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников АО КБ «РУСНАРБАНК». Системы оплаты труда Банка соответствует требованиям Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», рекомендациям Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», рекомендациям Письма Банка России 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

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

Размер фонда оплаты труда работников, управляющих рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

При принятии решения о премировании работников, управляющих рисками, учитывается качество выполнения возложенных на них задач.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых за год работникам, управляющим рисками, более 50% составляет фиксированная часть оплаты труда.

*Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.*

Совет директоров Банка утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления Председателю и членам Правления и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда; не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре этих документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

При изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, Совет директоров пересматривает размер ФОТ, утверждаемый ежегодно.

*Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда*

Система материальной мотивации работников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

**К фиксированной части оплаты труда** относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием и компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

**К нефиксированной части оплаты труда** относятся следующие виды вознаграждений:

- Премии по итогам месяца.
- Премии по итогам квартала.
- Премии по итогам года.

*Описание зависимости уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).*

*Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки.*

**Критерии для принятия решения о выплате нефиксированной части оплаты труда работников в целом по Банку.**

Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку принимается при соблюдении следующих условий:

- достижение в отчетном периоде финансового результата, утвержденного Советом директоров;
- отсутствие в течение отчетного периода фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- отсутствие существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

#### **Размер нефиксированной части оплаты труда работников в целом по Банку.**

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда являются ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу и финансовый результат Банка за отчетный период.

Размер планируемой премии по итогам года составляет:

- для работников, принимающих риски, относящихся к категории ПР1, - 5% от финансового результата Банка за отчетный год;
- для работников, принимающих риски, относящихся к категориям ПР2, - сумму 4-х ежемесячных должностных окладов.

#### **Премии по итогам месяца.**

По решению Правления отдельным подразделениям Банка могут быть установлены премии по итогам месяца.

Председатель Правления утверждает целевые показатели, определяет базу для расчета премий.

Вопрос о премировании работников этих подразделений рассматривается при достижении установленных целевых показателей.

Решение о премировании работников Банка принимает Председатель Правления.

#### **Премии по итогам квартала.**

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников Банка или отдельных подразделений.

Вопрос о выплате премий работникам Банка в целом рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, утвержденного Советом директоров.

Решение о премировании работников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка.

По решению Правления отдельным подразделениям Банка могут быть установлены целевые показатели, определена база для расчета премий. Вопрос о премировании работников этих подразделений рассматривается при достижении установленных целевых показателей.

При определении размера премии конкретным работникам Банка принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнес-процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной (деловой) этики.

По решению Правления премия конкретному работнику может быть отменена.

Премии по итогам квартала выплачиваются в течение квартала, следующего за отчетным.



### Премии по итогам года.

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении финансового результата, утвержденного Советом директоров.

Премии по итогам года выплачиваются работникам, принимающим риски.

Решение о премировании этих категорий работников и о доле премии, выплачиваемой с отсрочкой, принимает Совет директоров Банка.

Решение о выплате и определении размера премий принимается с учетом показателей для корректировки вознаграждений:

Должности работников	Виды вознаграждений/показатели для корректировки	
	Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Председатель Правления.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Финансовый результат Банка по итогам квартала.</li> <li>Выполнение объемных показателей Бизнес-плана.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Финансовый результат Банка по итогам года.</li> <li>Рентабельность капитала.</li> <li>Выполнение объемных показателей Бизнес-плана.</li> </ul>
Члены Правления.		
Начальник Казначейства.		
Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.		
Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов.		
Не являющиеся членами Правления члены КУАП.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Финансовый результат Банка по итогам квартала.</li> <li>Выполнение утвержденного Советом директоров Плана проверок.</li> <li>Качество выполнения проверок.</li> </ul>	
Руководитель и работники подразделений Службы внутреннего аудита.		
Руководитель и работники Комплаенс-службы.		
Руководитель и работники Службы управления рисками.		
Остальные работники Банка.		

при условии отсутствия по итогам года:

- факта невыполнения ВПОДК, реализуемых Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У (устанавливается на основании рассмотрения Советом директоров ежегодного отчета Банка о выполнении ВПОДК);
- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.
- Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:
- для работников, относящихся к категории ПР1, - в пределах 5% от финансового результата Банка за отчетный год;

• для работников, относящихся к категории ПР2, - в пределах 4-х должностных окладов.

**Виды вознаграждений, выплачиваемых в нефиксированной части оплаты труда разным категориям работников:**

Разным категориям работников:			
Категории работников	Должности работников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Работники, принимающие риски:			
ПР1	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Председатель Правления.</li><li>▪ Члены Правления.</li></ul>	+	+
ПР2	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Не являющиеся членами Правления члены Кредитных комитетов.</li><li>▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП.</li><li>▪ Начальник Казначейства.</li><li>▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.</li></ul>	+	+
Работники, осуществляющие управление рисками:			
УР	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Руководитель и работники подразделений Службы внутреннего аудита.</li><li>▪ Руководитель и работники Комплаенс-службы.</li><li>▪ Руководитель и работники Службы управления рисками.</li></ul>	+	—
Остальные работники Банка		+	—

Доля нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений за год. В случае начисления премии по итогам года, не менее, чем для 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года.

Часть премии работникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий:

- Рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров.
- В течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты.
- Работник остается работником Банка.

Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров.

Фонд оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль, и работников Банка, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При принятии решения о премировании работников, управляющих рисками, учитывается качество выполнения возложенных на них задач. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых за год работникам, управляющим рисками, более 50% составляет фиксированная часть оплаты труда.

При утверждении размера ФОТ и порядка премирования Совет директоров рассматривает предложения Правления и внешнего аудитора (при его привлечении).

ФОТ Банка утверждается Советом директоров ежегодно в рамках рассмотрения и утверждения бюджета Банка на предстоящий год.

При утверждении окладов и расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на год для Председателя и членов Правления, иных работников,

принимающих риски, устанавливается, что нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

При изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, Совет директоров пересматривает размер ФОТ.

Решения о выплате крупных вознаграждений принимает Совет директоров Банка. К крупным относятся вознаграждения, превышающие **2 (Два)** годовых оклада.

В случае невыполнения бизнес-плана по чистой прибыли более, чем на 50% Совет директоров может принять решение:

- о полном или частичном запрете выплаты отложенной части премии всем или конкретным работникам;
- о переносе срока выплаты отложенной части премии всем или конкретным работникам, выплата которой предусматривалась в текущем году, на последующие годы.

Таблица 12.1

## Информация о размере вознаграждений

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	7
2		Всего вознаграждений, из них:	36 347	14 649
3		денежные средства, всего, из них:	36 347	14 649
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструмент всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	2
10		Всего вознаграждений, из них:	11 785	9 994
11		денежные средства, всего, из них:	11 785	9 994
12		отсроченные (рассроченные)	0	0

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
13		акции или иные долевые инструмент всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	<b>Итого вознаграждений</b>		<b>48 132</b>	<b>24 643</b>

На 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	10
2		Всего вознаграждений, из них:	41 910	13 066
3		денежные средства, всего, из них:	41 910	13 066
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструмент всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	3
10		Всего вознаграждений, из них:	0	11 288
11		денежные средства, всего, из них:	0	11 288
12		отсроченные (рассроченные)	0	0

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
13		акции или иные долевые инструменты всего,  из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего,  из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		41 910	24 354

В отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 вознаграждения:

- Членам исполнительных органов выросли на 6 222 тыс. руб. Рост произошел в основном за счет нефиксированной части оплаты труда;

- Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выросли на 289 тыс. руб.

Таблица 12.2

### Информация о фиксированных вознаграждениях

На 01.01.2021

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	36 347	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	7	14 649	0	0	2	847	704

На 01.01.2020

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	7	41 910	0	0	1	657	657
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10	13 066	0	0	3	600	344

В отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020:

- изменилась численность Членов исполнительных органов с 7 до 5 человек;
- изменилась численность Иных работников, осуществляющие функции принятия рисков с 10 до 7 человек;
- изменилась структура выплат при увольнении – по состоянию на 01.01.2021 отсутствовали выплаты Членам исполнительных органов, соответственно разница составила 657 тыс. руб.

### Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.3

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	9 154	0	0	0	0
1.1	денежные средства	9 154	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевы е инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	9 154	0	0	0	0

На 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 357	0	0	0	0

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
2.1	денежные средства	1 357	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	1 357	0	0	0	0

В отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 размер невыплаченных отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений увеличился на 7 797 тыс. руб.

### "ВЕСТА" (ООО)

В Банке применяется повременная система оплаты труда, которая предусматривает ежемесячную выплату установленного должностного оклада.

Должностной оклад, а также выплаты компенсационного характера, установленные соответствующими внутренними документами Банка, составляют фиксированное вознаграждение работнику. Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть (премирование), которая зависит от результатов деятельности каждого работника в отдельности и (или) от результатов деятельности Банка в целом.

Политика в области системы оплаты труда в Банке, порядок начисления и выплаты заработной платы, компенсационных / стимулирующих / социальных выплат работникам Банка установлены Положением об оплате труда сотрудников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО).

Для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих решения, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или привести к ситуациям, угрожающим интересам вкладчиков и кредиторов Банка, установлена:

- зависимость нефиксированного вознаграждения от результатов их деятельности, принимаемых рисков и величины собственных средств Банка на их покрытие, стоимости и объема привлеченного финансирования, а также результатов деятельности Банка в целом;
- зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности таких работников и результатов деятельности Банка в целом, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда устанавливается на основании качественных показателей и не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Порядок определения и выплаты нефиксированного вознаграждения – премии (расчетный период, срок начисления, срок выплаты, формулы расчета, иные условия определения размера премий и их выплаты) устанавливается Положением о премировании



работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) и Порядком определения размеров единовременных премий в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, является Совет Банка. Лицом, ответственным за исполнение функций по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также принятия решения о сохранении или пересмотре документов, связанных с организацией системы оплаты труда и утвержденных в Банке, является К.Р. Юсупов.

В 2020 году Советом Банка было проведено 4 заседания, посвященных вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Вознаграждение членам Совета Банка, включая ответственного за исполнение функций по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в 2020 году не выплачивалось.

В качестве независимой оценки системы оплаты труда Совет Банка рассматривает заключение внешнего аудитора, содержащего, в том числе, вопросы системы оплаты труда. В 2020 году рассмотрение производилось Советом Банка 29.04.2020 г. (протокол № 4).

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников региональных Представительств.

Целями системы оплаты труда, применяемой в Банке, являются:

- достижение упорядоченности;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Ежегодно в Банке осуществляется мониторинг системы оплаты труда, являющийся элементом управления риском материальной мотивации персонала Банка, в том числе посредством:

- оценки персонала (в соответствии с внутренним документом Банка);
- оценки регулярности и своевременности выплаты заработной платы;
- оценки соответствия производимых выплат системе оплаты труда, в том числе внутрибанковским документам о премировании.

Ключевыми показателями состояния системы оплаты труда являются отсутствие нарушений в регулярности и своевременности выплаты заработной платы, соответствия производимых выплат установленным внутренним и внешним правилам и требованиям, соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К работникам Банка, принимающим решения об осуществлении банковских операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) (далее - работники, принимающие риски) относятся категории:

- члены исполнительного органа Банка (по состоянию на 01 января 2020 года – 5 человек, а также на 01 января 2021 года - 4 человека);
- члены коллегиальных органов, осуществляющих управление активно-пассивными операциями и кредитным риском Банка (по состоянию на 01 января 2020 года - 7 человек, по состоянию на 01 января 2021 года – 5 человек);
- иные работники, принимающие риски – кураторы, руководители и сотрудники структурных подразделений Банка, непосредственно осуществляющих операции и сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или

возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков (по состоянию на 01 января 2020 года - 9 человек; на 01 января 2020 года – 6 человек).

Решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, принимаются:

- Правлением Банка;
- коллегиальными органами, осуществляющими управление активно-пассивными операциями Банка и кредитным риском;
- руководителями структурных подразделений Банка, непосредственно осуществляющих операции на денежных и фондовых рынках.

Оплата труда в Банке, включая выплату нефиксированной части вознаграждения, осуществляется в денежной форме, иные способы выплаты в Банке не предусмотрены с учетом масштабов деятельности Банка.

Внутренние документы системы оплаты труда подлежат пересмотру Советом Банка не реже 1 (Одного) раза в календарный год.

По итогам ревизии внутренних документов Банка, связанных с организацией системы оплаты труда, проводимой на регулярной основе не реже одного раза в календарный год, Советом Банка (Протокол от 31.12.2020 № 19) было решено:

- пересмотреть внутренние нормативные документы Банка, определяющие систему оплаты труда. Срок – до 01.04.2021.

В составе утверждаемого Советом Банка годового финансового плана, выделяется общий фонд оплаты труда, в который включается сумма фиксированной и нефиксированной частей вознаграждения. Планированию деятельности Банка в целом предшествует планирование финансового результата деятельности отдельных подразделений, совершающих операции (сделки) с учетом текущих и будущих принимаемых ими рисков. Исходя из планируемых финансовых показателей деятельности отдельных подразделений, определяется плановый размер нефиксированной части оплаты работников / руководителей / кураторов таких подразделений. Для определения общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда Банк применяет сочетание планирования финансовых показателей деятельности конкретных работников Банка и финансовых годовых показателей Банка в целом. По итогам финансового планирования Банк определяет фонд годового премирования.

Для Членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений на планируемый период (год) используется принцип, что не менее 40% общего размера вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда (единовременных премий) для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, определяется с учетом количественных и качественных показателей, учитываемых для корректировки вознаграждения, позволяющих учитывать значимые для Банка риски в сочетании с показателем доходности.

Порядок определения размеров единовременных премий в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) регламентировал порядок определения размеров единовременных премий Председателю Правления и членам Правления Банка, работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль, и иным работникам Банка по следующим основаниям:

- за достижение высоких финансовых результатов бизнес-подразделения по итогам года;

- за достижение плановых (ключевых) показателей эффективности (KPI), установленных Приказом Председателя Правления для отдельных подразделений по итогам месяца или квартала;
- по итогам деятельности Банка за календарный год - за достижение стратегических планов и финансовых показателей Банка.

Для подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с привлечением и размещением денежных средств, покупку-продажу иностранной валюты, операции на рынке ценных бумаг в рамках дилерской деятельности, брокерского обслуживания или доверительного управления, расчет премий производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих доходность от указанных операций (сделок) и принимаемые риски.

К количественным показателям в частности относятся:

- показатели планируемой и фактической доходности от совершаемых операций (сделок);
- принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и величину собственных средств необходимых для покрытия этих рисков;
- стоимость фондирования этих операций.

С целью учета количественных показателей деятельности все доходы и расходы Банка распределяются по центрам ответственности. Так же по центрам ответственности распределяются риски и фондирование. К наиболее значимым рискам, которые Банк учитывает при принятии решения о выплате вознаграждения относится кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Стабильно положительный финансовый результат работы бизнес-подразделения по итогам календарного года, низкий уровень риска, общая положительная динамика результатов деятельности бизнес-подразделения и его работников составляют условия премирования работников/руководителей/кураторов бизнес-подразделений.

К нефинансовым показателям относятся рост объемов продаж, запуск новых продуктов и услуг, повышение рейтинга, участие и призовые места в специализированных исследованиях, увеличение объема работ в целях реализации задач и (или) выполнение служебных заданий особой важности.

С целью учета текущих и будущих рисков для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски в Банке установлены и применяются правила отсрочки, применяемые к единовременным премиям по результатам деятельности подразделения: в размере от 40% на срок 3 (Три) года. В случаях, когда окончательные финансовые результаты по операциям (сделкам), вошедшим в бонусную базу, определяются ранее 3 (Трех) лет, то отложенный бонус выплачивается ранее этого срока. Если по результатам отчетного квартала по всем операциям (сделкам) подразделения окончательные результаты определены (нет незавершенных расчетов, открытых позиций и т.п.), то бонус выплачивается в полном размере. При этом для членов исполнительных органов отсрочка не может составлять менее 30% на срок 1 (Один) год.

При расчете единовременной премии Банк в качестве корректировки может применять уменьшение бонуса на отрицательный финансовый результат, полученный в прошлых периодах и непокрытый за счет отложенной части премии. Корректировка производится пропорционально полученным непокрытым убыткам прошлых лет / периодов. Отложенная премия может быть сокращена или отменена при получении в будущем негативного финансового результата по соответствующему направлению деятельности или в целом по Банку за период отсрочки. При получении подразделением негативного финансового результата либо при определении отрицательной бонусной базы, размер отложенной части премии корректируется пропорционально полученным убыткам и может быть сокращен до нуля.

В таблице ниже представлена информация за 2020 год о вознаграждениях в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в разрезе категорий, тыс. руб.:

	Члены исполнительного органа Банка (ЧИО)	Члены коллегиальных органов, из числа не вошедших в ЧИО	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений, отложенных в отчетном периоде до наступления срока выплаты	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году, в том числе по видам выплат: (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат)				
– фиксированная часть	34 465,13	2 480,3	10 271,3	47 216,73
– нефиксированная часть	0	0	0	0
– отложенные части предыдущих периодов	0	0	0	0
– корректировка	0	0	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения на 01.01.2021	0	0	135,19	135,19
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки, включая следующую информацию:	0	0	0	0
– общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
– общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

В отчетном периоде премирование членов исполнительных органов и работников, принимающих риски по итогам деятельности Банка за 2020 год (за достижение стратегических

планов и финансовых показателей Банка по итогам года) не осуществлялось в виду получения Банком по итогам 2020 года убытка.

В соответствии с Положением о премировании работников Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) отложенное вознаграждение не начислялось и не применялось.

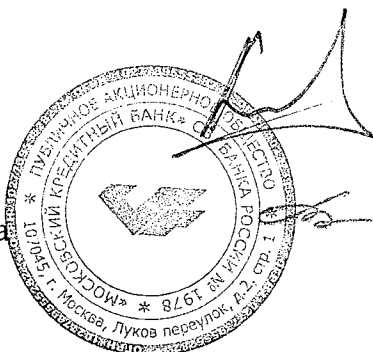
### **13. Способ и место раскрытия информации.**

Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

Годовая и промежуточная финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)

И. о. Председателя Правления

И. о. Заместителя Главного бухгалтера



Казначеев А.Н.

Толока Е.В.

Банковская отчетность			
код территории код кредитной организации (филала) по ОКТО		по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
145	09318941	1978	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество) / ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 0409808  
квартальная(годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	2	88043490.0000	88042863.0000	22.23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		88043480.0000	88042863.0000	22.23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	нераспределенная прибыль (убыток):		56755854.0000	48015056.0000	33
2.1	прошлых лет		47540449.0000	38677942.0000	33
2.2	отчетного года		9215405.0000	9337114.0000	
3	Резервный фонд		4313214.0000	4313214.0000	32
4	Доля уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		149112548.0000	140371133.0000	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (корректировка стоимости финансового инструмента)		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (удавил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1355407.0000	614540.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		4873811.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречное зачисление кредитной организацией и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
21	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Средств. Сумма Существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6229218.0000	614540.0000	10
29	Базовый капитал, Итого (строка 6 - строка 28)	142883330.0000	139756593.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	41950557.0000	37870750.0000	15
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	41950557.0000	37870750.0000	15
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, Итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	41950557.0000	37870750.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Строительные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, Итого (строка 37 + строка 38 + строка 39 + строка 40 + строка 41 + строка 42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, Итого (строка 36 - строка 43)	41950557.0000	37870750.0000	15
45	Основной капитал, Итого (строка 29 + строка 44)	184833887.0000	177627343.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	116605150.0000	89908634.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, Итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	116605150.0000	89908634.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				

52	вложения в собственные инструменты дополнительного		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструмент дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Насчитанные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	24330.0000	26201.0000		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000		
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходя из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	24330.0000	26201.0000		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	116580820.0000	89882433.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	301414707.0000	267509776.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1615944939.0000	1549458190.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1615944939.0000	1549458190.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств	1616788288.0000	1550345440.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.8420	9.0200		
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.4380	11.4640		
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	18.6430	17.2550		
64	надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	8.0040	7.4120		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500		
66	антициклическая надбавка	0.0040	0.0120		
67	надбавка за системную значимость	1.0000	0.6500		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.3420	4.5200		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000		
70	норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000		
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4835851.0000	4435851.0000		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	резервы на возможные потери, включаемые в расчет	не применимо	не применимо	не применимо	Страница 3



					F6089c
	дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход.				
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо		
78	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
<b>инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
80	текущее ограничение на включение в состав источников собственного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		0.0000
81	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		0.0000
82	ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		0.0000
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		0.0000
84	текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		0.0000
85	часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	*	0.0000	*	0.0000

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице 1

## раздел 4. основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

3	ПАО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ" (ОГРН без номера - 1027700043502 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный кредит (депозит, заем)	22162720	300000 (840-ДОЛЛАР США)
4	СВООМ Finance p.l.c. ( НР )	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО,ВЕЛИКОБРИТАНИЯ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и облигационный заем	30144979	440000 (840-ДОЛЛАР США)
5	СВООМ Finance p.l.c. ( НР )	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО,ВЕЛИКОБРИТАНИЯ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и облигационный заем	36950557	540000 (840-ДОЛЛАР США)
6	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
7	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
8	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и кредит (депозит, заем)	3439270	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
11	СВООМ Finance p.l.c. ( НР )	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО,ВЕЛИКОБРИТАНИЯ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на уровне банковской ои группы	обыкновенные акции	3607	40.000 (978-ЕВРО)
12	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "САМОТЛОРНЕФТЕГАЗ" (ОГРН - 1028600940576 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и кредит (депозит, заем)	11000000	11000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
13	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РН-НГАНГАНЬНЕФТЕГАЗ" (ОГРН - 1028601496725 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и кредит (депозит, заем)	11000000	11000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
14	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (рег. номер 1978 )	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской ои группы	субординированный и облигационный заем	5000000	5000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение													
N п.п.	Классификация инструмента (применения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
		Дата выпуска инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат по обыкновенным акциям	Обязательность дивидендов		
1	акционерный капитал	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
		18.08.1999	бессрочный	нет	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по У и нет	нет
		04.11.1999											
		23.05.2000											
		18.10.2001											
		12.11.2003											
		07.07.2005											
		22.05.2006											
		02.07.2007											
		17.06.2009											
		14.07.2011											
		24.08.2012											
		25.09.2013											
		26.02.2015											
		02.07.2015											
		25.12.2015											
		27.10.2017											
		07.11.2019											
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	30.12.2014	срочный	26.05.2025	да	да	досрочное погашение возможно по прошествии 5,5 лет (дата возможного досрочного погашения - 26 мая 2020г.) при наступлении одного из следующих случаев досрочного погашения - при внесении изменений в устав или в дополнительные условия займа, если ЦБ РФ не выдаст подтверждение	не применимо	фиксированная ставка	16,50/не применимо	не применимо	не применимо	нет
		</											

[illegible]

8	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	26.09.2029	да	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо/не применимо	не применимо	нет	нет
9	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	24.02.2027	да	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо/не применимо	не применимо	нет	нет
10	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	22.01.2025	да	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо/не применимо	не применимо	нет	нет
11	акционерный капитал	22.08.2006	бессрочный	без ограничения срока			не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	полностью по усмотрению Головного КО и (или) дочерних акционерских групп	нет	
12	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.10.2017	срочный	29.09.2066	да	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с даты включения субдепозита в состав источников депозитов	см. пункт 15	фиксированная ставка	8,75/не применимо	не применимо	нет	нет
13	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.10.2017	срочный	29.09.2066	да	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с даты включения субдепозита в состав источников депозитов	см. пункт 15	фиксированная ставка	8,75/не применимо	не применимо	нет	нет
14	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.07.2018	бессрочный	без ограничения срока		погашение облигаций возможно по инициативе эмитента в дату окончания 11 (Одиннадцатого) купонного периода (двенадцатого) купонного периода (двенадцатого) купонного периода, также в дату окончания очередного периода обращения облигаций	см. пункт 15	от фиксированной к плавающей	12/с 1 (Первого) по 11 (Одиннадцатого) купонного периода - 12,00 в случае если облигации не будут погашены в дату окончания очередного периода, ставка по которому уполоночным органом управления облигаций установлена	не применимо	да	да





[illegible]









[illegible]

9	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
12	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
13	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
14	не применимо	не применимо	не определено	да	не применимо

И. о. Председателя Правления \_\_\_\_\_ Казначеев А. Н.

И. о. Главного бухгалтера \_\_\_\_\_ Толока Е. В.



Банковская отчетность			
код	свистри	код кредитной организации (филиала)	
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер	
445	445	(юридический номер)	
445	09318941	2376	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (свопной кредитной организации банковской группы) / полное наименование банка (субъектного акционерное общество)

Адрес (базовый) кредитной организации (свопной кредитной организации банковской группы) 107045, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 1

код формы по ОКУД 0403813  
Квартальный(годовой)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)									
номер строки	наименование показателя	номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	затитическое значение	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
тыс. руб.									
1	Базовый капитал		144883330.000	139416423.000	138972250.000	139229751.000	139756593.000		
1a	Базовый капитал при полном применении модели омидаемых кредитных убытков без учета влияния порозодных мер		178524697.000	170244448.000	16965306.000	169972808.000	168427336.000		
2	Основной капитал		184833887.000	177997755.000	17821988.000	176213799.000	177627343.000		
2a	Основной капитал при полном применении модели омидаемых кредитных убытков		220475254.000	208825780.000	20892045.000	206938856.000	206298086.000		
3	Собственные средства (капитал)		30414707.000	272564627.000	282476346.000	275994105.000	267509776.000		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели омидаемых кредитных убытков		340875644.000	303643482.000	312336131.000	308105928.000	298254032.000		
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.		1561042797.000	1487185741.000	1490279664.000	1550345440.000			
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ									
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н10.1)		8.842	8.936	9.350	9.350	9.020		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели омидаемых кредитных убытков		10.536	10.530	10.910	10.902	10.368		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н10.2)		11.438	11.409	11.991	11.832	11.464		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели омидаемых кредитных убытков		13.012	12.917	13.433	13.272	12.699		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10.0)		18.443	17.460	18.994	18.520	17.255		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели омидаемых кредитных убытков		20.108	18.771	20.069	19.750	18.349		
НАДАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Надávка поддержания достаточности капитала		2.400	2.500	2.500	2.500	2.250		
9	Антициклическая надávка		0.004	0.001	0.001	0.017	0.002		
10	Надávка за системную значимость		1.000	1.000	1.000	1.000	0.650		
11	Надávки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		3.404	3.501	3.501	3.517	2.912		
12	Надávки на направление надávков к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.142	4.456	4.850	4.850	4.520		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА									
13	Величина балансовых активов и внеб-		3720107000.000	3968636573.000	379481200.000	3513000566.000	3251673041.000		
							Страница 1		



под риском для расчета норматива финансового риска (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Разница между балансом с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) всего		231539626
2	Разница в части требований к участникам рынка, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированные финансовые отчеты, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка на финансовый результат, возникающий в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФФИ)		362274
5	Поправка в части операций кредитования		4423773
6	Поправка в части применения к кредитному риску 77 Условная обязательность кредитного характера		146365317
7	Прочие поправки		29374057
8	Величина балансовых и внебалансовых поправок под риском с учетом поправок в расчете норматива финансового риска, итого		306442733

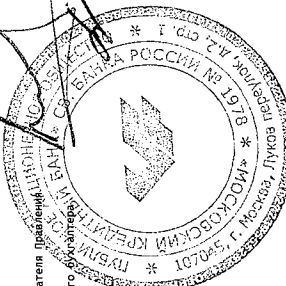
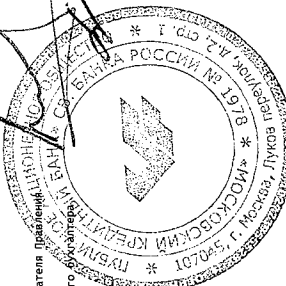
Раздел 2.2 Расчет норматива финансового вклада (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		1490718207.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величины источников		6229217.00
3	Величина балансовых активов под риском с всего		148448990.00
Риск по операциям с пм			
4	Текущий кредитный риск по операциям с пм (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом признания резервов по кредитному риску)		30362388.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		1159836.00
6	Поправка на текущий и потенциальный кредитный риск, предоставляющего обеспечения по операциям с пм, подлежащая списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении кредитного контрагента		0.00
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных		0.00
11	Величина риска по пм с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 7, 8, 9, 10)		4321004.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2002694316.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами		12597479.00
14	Величина кредитного риска контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		56834632.00
15	Поправка на кредитный риск по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 13, 14, 15 за вычетом строки 13)		2044931469.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КР)			
17	Нормативная величина риска по условным обязательствам кредитного характера		283984749.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		137619232.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (сумма строк 17, 18)		146365517.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		184833887.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3720107000.00
Норматив финансового риска			
22	Норматива финансового риска банка (НЛ.4), (сумма строк 11, 16, 19, 20, 21, 22) : процент (строка 20 : строка 21)		4.97

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности



Строки	Пояснения	величина (обязательства), тыс. руб.	4	5	6	7	8	9	10	величина (обязательства), тыс. руб.	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ											
1	Внеоборотные активы (ВЛА) с учетом доли участия в уставном капитале (акциях), включенных в реестр ВЛА (п.27)	X		484770541.00	X	526143904.00		485514808.00	X	555086085.00	
ОМЛАДНЫЕ ОТЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		481931180.00	481931218.00	484806731.00	484806731.00	484806731.00	484806731.00	484747150.00		
3	Стабильные средства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	Неустойчивые средства		481931180.00	481931218.00	484806731.00	484806731.00	484806731.00	484806731.00	484747150.00		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		380907466.00	193897815.00	357388455.00	181874394.00	324596877.00	168116899.00	52001404.00	255959509.00	
6	Операционные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		376518847.00	189505195.00	351304816.00	17787755.00	32167646.00	164782458.00	52432294.00	253409949.00	
8	Необеспеченные долговые обязательства		1050140.00	1050140.00	33091.00	33091.00	14006.00	14006.00	3457.00	3457.00	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	147972566.00		X	235585993.00	X	307184094.00	X	261509944.00	
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение оттоком денежных средств, всего, в том числе:		834540642.00	528415849.00	714949962.00	560130946.00	69259362.00	540154380.00	774098640.00	66252390.00	
11	По поручениям финансовых институтов и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		488298258.00	488298258.00	543218895.00	543218895.00	523456731.00	523456731.00	650346819.00	650346819.00	
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорным инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		34624384.00	40117591.00	171708067.00	16909051.00	168838631.00	16697629.00	123751821.00	123751821.00	
14	Дополнительно обеспеченные оттоком денежных средств по договорам о предоставлении кредитных средств		210084464.00	194907625.00	280843701.00	270785181.00	317089920.00	300792845.00	382873472.00	364019335.00	
15	Дополнительно обеспеченные оттоком денежных средств по прочим условиям обеспечения		0.00	0.00	0.00	0.00	49724.00	49724.00	144311.00	144311.00	
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)	X	1113387073.00		X	1296854787.00	X	1365701053.00	X	1592665938.00	
ОМЛАДНЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		21886290.00	14156214.00	52366818.00	30088446.00	7013920.00	5925733.00	11474942.00	6995789.00	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		57300045.00	43558746.00	35093931.00	25317389.00	38234957.00	24632862.00	85957514.00	71587802.00	
19	Прочие притоки		657602643.00	657602643.00	750832948.00	750832948.00	743875267.00	743875267.00	924136778.00	924136778.00	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)		736788978.00	715517603.00	836190397.00	806238783.00	78912444.00	774453862.00	102969234.00	1003120369.00	
ОМЛАДНЫЕ СООБРАЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
21	ВЛА за вычетом корпоративных, дисконтных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	X	402607751.00		X	488119791.00	X	591247192.00	X	605851111.00	
22	Чистый отток денежных средств	X	398069469.00		X	490616003.00	X	591247192.00	X	602389247.00	
23	Прочие оттоки денежных средств (в том числе проценты по кредитным линиям, кредитным организациям (п.27))	X	101.14		X	99.49	X	100.00	X	100.57	

И.о.председателя Правления  **Казначеев А.Н.**  
И.о. Главного бухгалтера  **Шоко Е.В.**