

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банковская группа Общества с ограниченной ответственностью «Промсельхозбанк» За 2019 год

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) раскрывается ООО «Промсельхозбанк» (далее - Банк). Банк является головной организацией Банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Промсельхозбанк» (далее соответственно – Головная организация, Банковская группа) и раскрывает информацию в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Информация, Указание 4482-У, соответственно).

По состоянию на 01.01.2020 г. Информация представлена в объеме, подлежащем раскрытию в соответствии с п.4 Указания 4482-У.

Раскрываемая Информация является дополнением к годовой консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2020 года.

Сведения общего характера о Банковской группе ООО «Промсельхозбанк» и её деятельности.

ООО «Промсельхозбанк», регистрационный номер 538, местонахождение Банка и его органов управления: 123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строение 1.

Банк специализируется на предоставлении комплексных банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Юридическим лицам предоставляются услуги расчетно-кассового обслуживания, валютного контроля, размещения временно-свободных денежных средств в депозиты. Банк предоставляет кредиты, банковские гарантии, осуществляет операции факторинга.

Частным лицам предоставляются услуги по обслуживанию и ведению счетов, включая депозитные счета, переводу денежных средств, услуги депозитария. Банк осуществляет валютно-обменные операции, операции с банковскими картами, предоставляет кредиты.

В 2019 году Банк продолжил работу по оптимизации активов Банка и на основании решений, принятых на общих собраниях участников Банка, состоявшихся в 1-ом полугодии 2019 г., были учреждены 5 организаций: Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Сигма -Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Зета-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Инвест» и Общество с ограниченной ответственностью «Тетра-Инвест» (далее - Обществ). Уставный капитал каждого из учрежденных Обществ должен быть сформирован денежным вкладом в размере 10 тыс. рублей и неденежным вкладом, а именно недвижимым имуществом, принадлежащим Банку на правах собственности. Денежную оценку неденежного вклада в уставный капитал Общества осуществил независимый оценщик ООО «РР Групп».

Согласно выпискам, из ЕГРЮЛ учредителем Обществ является ООО «Промсельхозбанк» с долей участия 100%. Размер уставного капитала ООО «Дельта-Инвест» - 31 354 тыс. руб., ООО «Сигма-Инвест» - 27 991 тыс. руб., ООО «Зета-Инвест» - 37 467 тыс. руб., ООО «Альфа-Инвест» - 35 446 тыс. руб., ООО «Тетра-Инвест» - 31 982 тыс. руб., основной вид деятельности Обществ – аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом. Дата образования Банковской группы - 05.04.2019 г.

На момент составления отчетности в Уставные капиталы организаций были внесены денежные вклады и регистрацию в РОСРЕЕСТРЕ прошла недвижимость, вносимая в уставный капитал ООО "Дельта-Инвест" в размере 31 344 тыс. руб. и ООО "Зета-Инвест" в размере 37 457 тыс. руб. По

состоянию на 01.01.2020 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества ООО «Альфа-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» не завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества. До поступления регистрационных документов на имущество, вносимое в уставные капиталы ООО "Сигма-Инвест", ООО "Альфа-Инвест" и ООО «Тетра-Инвест», стоимость неденежного вклада учитывается в балансе данных организаций на счетах дебиторской задолженности в размере 27 981 тыс. руб., 35 436 тыс. руб. и 31 972 тыс. руб. соответственно. Так как все дочерние организации в течение отчетного года осуществляли хозяйственную деятельность в соответствии с основным кодом по ОКВЭД, зафиксированным в ЮГРЮЛ - аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом, то при формировании консолидированной отчетности Банк руководствовался принципами МСФО и реклассифицировал отдельные статьи баланса таким образом, чтобы конечные отчетные данные отражали фактически сложившиеся показатели на конец отчетного периода.

В соответствии с учетной политикой Банковской группы, Банк составляет консолидированную отчетность, отражающую деятельность Банковской группы, включая отчетные данные дочерних организаций по методу полной консолидации при превышении одного из количественных критериев существенности, определенных Учетной политикой. К количественным критериям существенности для целей консолидации относятся следующие показатели:

- валюта баланса дочерней организации (строка 1600 формы 0710001) должна быть более 2% от валюты баланса головной организации (строка 14 формы 0409806);
- величина расходов дочерней организации должна быть более 1,5% от аналогичного показателя головной организации по форме 0409807;
- величина доходов дочерней организации должна быть более 1,5% от аналогичного показателя головной организации по форме 0409807;
- капитал дочерней организации должен составлять более 1,5% от капитала головной организации.

Банк составляет консолидированную отчетность путем включения в состав балансового отчета и отчета о финансовых результатах отчетных данных участников Банковской группы, корректируя полученный результат на остатки средств, сложившиеся в результате взаимных операций, исключая их посредством консолидационных корректировок, а также исключая доходы и расходы от их проведения, полученные или уплаченные Головным банком или участниками Банковской группы. Оценка активов участников группы с целью определения активов со сходными характеристиками риска понесения потерь и досоздания резервов по ним в рамках банковской группы осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

На основании полученных данных Банк рассчитывает по Банковской группе собственные средства (капитал), значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций.

Банковская группа использует регуляторный подход (стандартизированный подход) к оценке существующих рисков на основании требований регулятора, закрепленных в следующих нормативных документах:

- Инструкция от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков»
- Инструкция от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;
- Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России 03.09.2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В связи с тем, что Банковская группа не использует самостоятельно разработанные внутренние модели для оценки кредитного и рыночного рисков, в рамках данной отчетности не будет представлена информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, в которых кредитный риск оценивается в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, а также таблиц 7.2 и 7.3 по оценке рыночного риска, рассчитанного на основе внутренних моделей.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банковской группы осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Положения от 03.12.2015 г. № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

**Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала по состоянию на 01.01.2020 г.
(форма 0409808 раздел 1)**

Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		320 000	22	320 000	26.1
1.1. обыкновенными акциями (долями)		320 000		320 000	
1.2. привилегированными акциями		0		0	
2. Нераспределенная прибыль (убыток):		1 991		-5 982	
2.1. прошлых лет		-28 964	33	-5 982	33
2.2. отчетного года		30 955	33.1+29	0	33.1+29+ч.13
3. Резервный фонд		23 652	32.2	23 652	34
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		345 643		337 670	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7. Корректировка стоимости финансового инструмента		0		0	
8. Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		18 490	10.2	16 452	11.2
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11. Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12. Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13. Доходы от сделок секьюритизации		0		0	

14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0		0
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0		0
16. Вложения в собственные акции (доли)		0		0
17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0		0
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0
20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0
24. права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0		0
27. Отрицательная величина добавочного капитала		0		0
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		18 490		16 452
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		327 153		321 218
Источники добавочного капитала				
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0		0
31. классифицируемые как капитал		0		0
32. классифицируемые как обязательства		0		0
33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0

34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0		0	
35. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0		0	
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0		0	
42. Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0	
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0		0	
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0		0	
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		327 153		321 218	
Источники дополнительного капитала					
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		131 478	33	29 948	30+33-ч.13
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		14 070	15.4	13 360	18
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо	
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо	
50. Резервы на возможные потери		0		0	
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		145 548		43 308	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0		0	
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
54а. вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		0	
56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0		0	
56.3. вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	ч.9+ч.13	0	ч.10+ч.14
56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0		0	
57. Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0		0	
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		145 548		43 308	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		472 701		364 526	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		2 300 100		1 300 615	
60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		2 300 100		1 300 615	

60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 324 924		1 323 364	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61. Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		14.223		24.697	
62. Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		14.223		24.697	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		20.332		27.545	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.250		1.875	
65. Надбавки поддержания достаточности капитала		2.250		1.875	
66. Антициклическая надбавка		0		0	
67. Надбавка за системную значимость банков		Не применимо		Не применимо	
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.223		18.697	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69. Норматив достаточности базового капитала		4.5		4.5	
70. Норматив достаточности основного капитала		6		6	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8		8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0			
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0			
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо		Не применимо	
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76. Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0		0	

77. Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0		0	
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	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2019 по 01.01.2022)		0		0	
80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0		0	
82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0		0	
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Основные характеристики элементов капитала (форма 0409808 раздел 4)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО «Промсельхозбанк»	ООО «СтройКапитал»	ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	ООО «ИнвестКонсалт»	ООО «СтройКапитал»	ООО «АльтИнвест»	ООО "Дельта-Инвест"	ООО "Зета-Инвест"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо					
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643	643	643	643	643	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ					
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе					
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале				
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	320 000	5 700	2 520	1 440	3 450	960	31 354	37 467

9	Номинальная стоимость инструмента	320 000	19 000	21 000	12 000	11 500	8 000	31 354	37 467
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	акционерный капитал	акционерный капитал				
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.10.2017	10.03.2009	26.11.2015	26.11.2015	25.11.2015	25.11.2015	05.04.2019	09.07.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	12.03.2039	25.11.2021	25.11.2021	19.11.2045	24.11.2021	не применимо	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да	да	да	да	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/ дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо				
18	Ставка	не применимо	11	8	8	8	8	не применимо	не применимо

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы				
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	некумулятивный	некумулятивный				
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемы	не применимо	неконвертируемы	неконвертируемы				
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	конвертируется инструмент								
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	нет	нет	нет	нет	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	не применимо	не применимо

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

Таблица 1.2.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22	320 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	131 478
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	930 708	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	145 548

2.2.1		X	14 070	из них: субординированные кредиты	X	14 070
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	338 738	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 490	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	18 490	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	18 490
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	5 592	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,4,5	950 759	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Состав участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп"- консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора полностью совпадают. В связи с этим сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора по форме приложения 1.3 не проводились.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в Банковской группе в 2019 году отсутствовали.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, в 2019 году отсутствовали, т.к. операции, несущие кредитный риск с резидентами данных стран, не осуществлялись.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

В области управления рисками и капиталом Банк, как Головная организация банковской группы, руководствуется Стратегией управления рисками и капиталом (далее - Стратегия).

Основная стратегическая цель Банка в области управления рисками и капиталом заключается в поддержании в оптимальном соотношении параметров риска, капитала и доходности, создании условий, способствующих не только сохранению Банка, но и его развитию, повышению его устойчивости к внешним и внутренним факторам стресса.

Стратегические задачи:

- выявление рисков (существующих и потенциальных), выделение значимых рисков в деятельности Банка, их агрегированная оценка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- определение устойчивости к воздействию внешних и внутренних факторов, их сочетанию.

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включает:

Общее собрание учредителей (участников);

Совет директоров;

Правление (коллегиальный исполнительный орган);

Председатель Правления (единоличный орган управления);

Комитеты (кредитный комитет, комитет по управлению банковскими рисками);

Служба анализа и управления рисками;

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

прочие подразделения - владельцы рисков.

Все субъекты управления рисками и капиталом Банка выполняют основные функции по управлению рисками и капиталом в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

К компетенции Совета директоров относится утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и

ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличный исполнительный орган), Правлением (коллегиальный исполнительный орган).

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия - руководство, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- совершенствование деятельности - управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка;
- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- ясное выражение неопределенности - система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
- непрерывность - процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;
- обучение и мотивация - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, риск-событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников Банка эффективно выполнять обязанности по управлению рисками;
- обеспечение "трех линий защиты" - управление рисками Банка осуществляется на трех уровнях.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые (существенные) риски.

Риск - возможность возникновения потерь в результате наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций. Риски признаются существенными также в том случае, если они учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций. Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

Банком установлены целевые уровни (показатели) по следующим видам рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск.

Стратегия развития Банк принимает во внимание текущий уровень рисков, его изменение, влияние на достаточность капитала, соблюдение установленных экономических нормативов, лимитов.

В Банке организована и действует на постоянной основе служба анализа и управления рисками. Деятельность данной службы соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка, охватывает наиболее значимые для Банка риски. Обеспечена независимость службы от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Банк выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков. Основанием является экспертная оценка, которая может быть осуществлена Службой анализа и управления рисками, исполнительным органом либо независимым экспертом.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

Совету директоров - ежеквартально; исполнительным органам - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов по мере выявления указанных фактов.

Банком разработаны правила и процедуры проведения стресс - тестирования (далее - Правила). Правила регламентируют проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют возможным исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест).

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам ежегодно.

Регулирование рисков представляет собой совокупность методов, направленных на защиту Банка от риска. Данные методы могут быть представлены в виде нижеследующих групп:

- предотвращение рисков;
- перевод рисков;
- распределение рисков;

- поглощение рисков.

К методам регулирования рисков относятся:

- создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций Банка, порядок использования этих резервов;
- порядок покрытия потерь собственным капиталом Банка;
- контроль за качеством ссудной и приравненной к ней задолженности;
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- мотивация бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями Банка;
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
- установление лимитов;
- продажа активов;
- хеджирование индивидуальных рисков.

В таблице 2.1. представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П. Используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

Таблица 2.1.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 150 576	1 249 184	172 104
2	при применении стандартизированного подхода	2 150 576	1 249 184	172 104
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 553	8 461	364
17	при применении стандартизированного подхода	4 553	8 461	364
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	148 200	148 200	11 856
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	148 200	148 200	11 856
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	21 595	9 129	1 728
26	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 324 924	1 414 974	186 052

Общая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, изменилась за IV квартал отчетного года на +64,3%. Данное изменение вызвано существенным ростом портфеля выданных гарантий.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. Информация по Разделу III представлена в объеме, подлежащем раскрытию в соответствии с п.4 Указания 4482-У.

Таблица 3.1

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

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 подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты	83 440	34 225	34 225			4 713	
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 693	10 693	10 693				
3	Средства в других банках	320 244	32 128	32 128			13 588	
4	Кредиты клиентам	581 408	918 631	918 631			46 745	
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	91 071	91 066	0			91066	
6	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0				
7	Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0				
8	Основные средства	176 597	320 248	319 529				719
9	Нематериальные активы	18 490	18 490	0				18 490
10	Текущие активы по налогу на прибыль	0	655	655				
11	Отложенные активы по налогу на прибыль	23 283	0					
12	Прочие финансовые активы	15 092	232	232				
13	Прочие нефинансовые активы	2 770	2 081	2 081			203	
14	Прочие внеоборотные активы	106 876	0	0				
15	Всего активов	1 429 964	1 428 449	1 318 174			156 315	19 209
Обязательства								
16	Средства других банков	0	579					

17	Средства клиентов	837 664	843 700				67 107	
18	Производные финансовые обязательства	0	0					
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0					
20	Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0					
21	Отложенное обязательство по налогу на прибыль	28 392	4 144					
22	Прочие финансовые обязательства	41 476	1 448				13	
23	Резервы	31 145	31 650					
24	Прочие нефинансовые обязательства	13 228	11 925				24	
25	Субординированные займы	86 429	86 429					
26	Итого обязательств	1 038 334	979 875				67 144	

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	тыс. руб.			
			подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 409 240	955 471	0	0	4 553
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 26 таблицы 3.1)	979 875	0	0	0	0

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) строка 2-строка 4	429 365	955 471			4 553
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 324 818	1 150 105			
7	Различия в оценках	475 675	133 802			
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга	-14 860				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-350 942	-344 863			
10	Различия, обусловленные включением в расчет активов в публикуемой форме бухгалтерского баланса корректировок, влияющих на стоимость предоставленных средств	-148				
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 734 058	2 105 576			4 553

В таблицах приведены показатели деятельности банковской группы, сложившиеся на 01.01.2020 года, определенные в соответствии с требованиями стандартов МСФО (графа 3) и требованиями Положений 462-П от 11.03.2015 г. «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» и 509-П от 03.12.2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала) обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (графа 4) табл. 3.1.

Большинство расхождений в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности, составленной в регуляторных целях, обусловлено различием инструментов, включаемых в состав отдельных статей отчета. В 1,3 и 4 строках отчетов содержится идентичный набор финансовых инструментов-это денежные средства в кассе банка в размере 32 484 тыс. руб., остатки на корреспондентском счете в банке России -1741 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах в банках и НКО Российской Федерации в сумме 27 797 тыс. руб., средства банка в НКО НКЦ (АО) в размере 17 085 тыс. руб., средства индивидуального клирингового обеспечения -3544 тыс. руб., денежные средства, размещенные в Банке России в размере 153 000 тыс. руб. и средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в размере 166580 тыс. руб., а также ссуды, предоставленные клиентам банка. В отчетах вышеперечисленные активы отражены за минусом резервов под обесценение в сумме 122 991 тыс. руб. Только различие в классификации отдельных балансовых статей, таких как средства в НКО НКЦ (АО), средства, размещенные в Банке России и других банках дает расхождение по отдельным статьям, сохраняя суммарное равенство.

В отчетности, составленной с применением стандартов МСФО по статье 8 «Основные средства» проводилось восстановление суммы НДС в размере 3886 тыс. руб., уплаченного при приобретении основных средств и осуществлялась корректировка амортизационных отчислений на сумму 2967 тыс. руб. в соответствии со стандартами МСФО. Арендные основные средства признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, как активы в форме права использования, а

обязательства по арендным платежам увеличивают статью 22 «прочие финансовые обязательства». Подробно эта информация изложена в аудиторском заключении к годовой консолидированной финансовой отчетности в разделах 4 «Принципы учетной политики», п.п.4.44 «переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации», 8 «Основные средства и нематериальные активы», размещенной на сайте банка <http://www.pshbank.ru> в разделе «О Банке» подразделе «Отчетность».

Различия в статьях «Прочие финансовые активы» и прочие «Прочие финансовые обязательства» вызваны разницей в подходах к отражению отдельных балансовых статей. Так в регуляторной отчетности остатки на счетах 47502(А) и 47501(П), 30233(А) и 30232 (П) входят в состав отчетности, как сальдо по счетам, а в отчетности по стандартам МСФО показаны развернуто.

Данное расхождение присутствует и при расчете размера активов, в отношении которых определяются требования к достаточности капитала, что отражено в таблице 3.2 по статье 8 «Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга».

При определении размера активов, в отношении которых определяются требования к достаточности капитала не учитываются корректировки созданных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, разница в размере резервов отражена по строке 9 таблицы 3.2.

Определение величины активов, входящих в расчет нормативов достаточности капитала, осуществляется в соответствии с требованиями инструкции № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков», согласно которому активы взвешиваются на коэффициенты риска, в соответствии с требованиями п. 2.3 Инструкции. Различия в оценках активов приведены по строке 7 таблицы 3.2

В графе 5 Таблицы 3.3 представлена информация о балансовой стоимости необремененных активов Банковской группы за минусом созданного резерва.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	14 481	13 491	1 254 173	30 242
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 491	13 491	30 242	30 242
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	25 572	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990	0	274 985	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	563 589	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 744	0
8	Основные средства	0	0	319 291	0
9	Прочие активы	0	0	9 750	0

В качестве обремененных активов отражены ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности гос. номер 26214RMFS в количестве 40 000 штук, которые хранятся в НКО АО НКЦ в разделе "Блокировано Банком России" под операции по Договору предоставления и погашения кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам №0538К134 от 01.11.2018. и страховой депозит в ПАО "БАНК УРАЛСИБ" для расчетов с использованием банковских карт. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Основные виды операций, связанные с обременением, которые Банковская группа может совершать:

- привлечение кредитов от Банка России, обеспеченных ценными бумагами, принадлежащими Банку на правах собственности;
- операции, совершаемые на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (операции прямого РЕПО).

При совершении данных операций обремененные активы не списываются с баланса Банка, а продолжают учитываться на счетах Главы А баланса Банка. При утрате Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним активы списываются с баланса Банка.

Операции прямого РЕПО позволяют при необходимости привлекать денежные средства в целях управления ликвидностью.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Среди клиентов-нерезидентов Банковской группы в основном физические лица, пользующиеся услугами Банка по обслуживанию текущих счетов граждан, либо разместившие денежные средства во вклады на различные сроки. Средства нерезидентов за отчетный период снизились на 81,51%.

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 201	6 497
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	280	3 565
4.3	физических лиц - нерезидентов	921	2 932

Банк осуществляет активные операции только на территории Российской Федерации, не имеет корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, не предоставляет кредиты нерезидентам.

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

Таблица 3.7

№ п/п	Наименование страны	Национальная	Требования к резидентам Российской Федерации и	Антициклическая	Базовый капитал, доступный для
-------	---------------------	--------------	--	-----------------	--------------------------------

		антициклическая надбавка, процент	иностранных государств, тыс. руб.		надбавка, процент	направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	2 647 626	2 150 576	X	X
2	...				X	X
3	Сумма	X			X	X
4	Итого	X	2 647 626	2 150 576		327 153

Банк осуществляет операции с активами только на территории Российской Федерации, не имеет корреспондентских отношений с банками-нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1. Информация об активах Банковской группы, подверженных кредитному риску, представлена в Таблице 4.1.

В таблице представлена информация о размере кредитного портфеля, сложившегося по состоянию на 01.01.2020 г. в части ссуд, по которым с момента выдачи были зафиксированы нарушения со стороны заемщиков по своевременному погашению обязательных платежей, как в части основного долга, так и по процентным выплатам, размер и сроки погашения которых установлены кредитными договорами.

Таблица 4.1
тыс. руб.

Но мер	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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	79 318	X	962 014	122 701	918 631
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	91 066	0	91 066
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	1 324 818	19536	1 305 282
4	Итого	X	79 318	X	2 377 898	142 237	2 314 979

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения обязательств

заемщиком (контрагентом) перед Банком.

Система управления и контроля за кредитными рисками включает в себя следующие структуры управления и контроля:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- Исполнительные органы Банка (Председатель Правления, Правление);
- Кредитный комитет Банка;
- Кредитное подразделение Банка;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба анализа и управления рисками;
- Служба внутреннего контроля.

Все субъекты управления кредитным риском выполняют основные функции по управлению кредитным риском в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

Совет директоров Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом. Совет директоров устанавливает основные и дополнительные показатели склонности к риску (индикаторы рисков), лимиты, в том числе, и в отношении кредитного риска. Совет директоров Банка определяет порядок управления кредитным риском и осуществляет контроль за его реализацией.

Исполнительные органы Банка обеспечивают:

- выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений Банка, участвующих в кредитном процессе.

Банк осуществляет внутренний контроль в части кредитных операций Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск)

Банком разработана кредитная политика. В целях минимизации кредитных рисков Банк соблюдает экономические нормативы, лимиты концентрации.

Банк использует в целях управления кредитным риском следующие системы:

- мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом;
- принятие решений о совершении операций кредитования коллегиальным органом.

Решения по кредитным операциям принимает кредитный комитет, а в отдельных случаях и Совет директоров.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки “репо” и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы снижения рисков позволяют Банку выбирать надежных заемщиков

(контрагентов), оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска.

Оценка кредитного риска клиента проводится по утвержденным Банком внутренним методикам, включающим методики оценки финансово-экономического положения заемщика.

Анализ заемщика включает в себя оценку его текущего финансово-экономического состояния, текущего бизнеса на основании всей доступной Банку информации.

Оценка обеспечения, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Банком независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при оценке кредитных рисков. Банк располагает возможностью проводить самостоятельную оценку обеспечения.

Как правило, в соответствии с требованиями Банка принимаемое в залог обеспечение подлежит страхованию от рисков повреждения, порчи, утраты в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк оценивает не только кредитный риск контрагента, но и его деловую репутацию, платежеспособность, риск неисполнения обязательств. В расчет принимается кредитная история, репутация заемщика и его руководящего состава, наличие судебных разбирательств, участие в группах компаний или холдингов, зависимость от аффилированных лиц, наличие собственных оборотных средств и иного имущества, наличие наемных работников (помимо директора и главного бухгалтера) и выплат в их пользу, наблюдение за работой и деятельностью клиента путем выезда по юридическому или фактическому адресу.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

Кредитное подразделение осуществляет с установленной законодательством периодичностью мониторинг кредитного риска, отслеживает соблюдение требований, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости залога, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий кредитного договора.

По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков банкротства контрагента либо ухудшения ее финансового состояния, в результате чего возможно в дальнейшем нарушение платежной дисциплины. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие, в том числе, пересмотр условий кредитования, изменение лимита ссудной задолженности. В особых случаях взыскание просроченной ссудной задолженности может быть передано в специализированную организацию для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Банк осуществляет мониторинг кредитного портфеля в целом. Основными направлениями данного мониторинга являются анализ уровня резервирования, просроченной задолженности в целом по портфелю, адекватность величины признаваемых убытков от его обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

Банк осуществляет мониторинг новостей и информации, касающейся деятельности контрагента, осуществляет оценку их влияния на кредитоспособность заемщика. По результатам мониторинга и оценки кредитный комитет Банка может принять решение о пересмотре уровня кредитного риска, изменении или закрытии установленных лимитов.

Банком формируется на регулярной основе отчетность о кредитном риске.

В отчеты структурных подразделений о кредитном риске включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

Данные отчеты представляются на ежемесячной основе исполнительным органам Банка (Председатель правления, Правление).

Информация о выполнении обязательных нормативов в Банке представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе в рамках управленческой отчетности. Отчет об уровне кредитного риска входит в состав ежедневной управленческой отчетности.

Отчеты о кредитном риске входят в состав ежеквартальной отчетности о рисках, формируются Службой анализа и управления рисками и предоставляются Совету директоров Банка.

4.2. Информация в соответствии с Таблицей 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с тем, что Банковская группа при хранении ценных бумаг сторонних эмитентов пользуется услугами НКО АО НРД, который не попадает под действие данного Указания.

4.3. Информация в соответствии с Таблицей 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 283-П».

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	57 140	21.00	11 999	3	1 714	-18.00	-10 285
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.2.

тыс. руб.

Номер		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	202 240
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	10 110
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	112 812
6	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)	79 318

4.5. Информация о методах снижения кредитного риска представлена в Таблице 4.3.

Таблица 4.3
Тыс. руб.

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

			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	577 797	340 834	255 925	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	577 797	431 900	255 925	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

В качестве обеспеченных показана балансовая стоимость кредитных требований, под которые получено обеспечение, относящееся к 1 и 2 категориям, а именно, влияющие на величину создаваемых резервов. Более подробная информация о всех видах обеспечения, полученных Банком изложена в пояснительной записке к отчету за 2019 год в п.5.2 "Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения."

4.6. Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов методах снижения кредитного риска представлена в Таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансовая	Внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	197 918	0	197 918	0	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации					0	0.00%

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	217 323		217 022		32 170	1.50%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00%
6	Юридические лица	84 650	136 256	78 274	114 286	192 560	8.95%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	270 593	1 188 562	250 150	1 086 946	1 285 969	59.80%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	184 497		176 706	0	176 706	8.22%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 456		3		3	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	120 114		81 794		122 691	5.71%
13	Прочие	618 332		340 477		340 477	15.83%
14	Всего	1 694 883	1 324 818	1 342 344	1 201 232	2 150 576	100%

4.7. Информация о кредитных требованиях (обязательствах), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска приведена в Таблице 4.5.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие 5%		
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	197 918																			197 918
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 754					21 059												187 209	217 022
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица							192 560													192 560
7	Розничные заемщики (контрагенты)	521	63 258					1 273 317													1 337 096
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							176 706													176 706

10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)							3												3
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											81 794								81 794
13	Прочие							340 477												295 951
14	Всего	198 439	72 012	0	0	0	0	2 004 122	0	0	0	81 794	0	0	0	0	0	0	187 209	2 543 576

4.8. Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банковской группы, оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта, подлежащая раскрытию в Таблице 4.6. «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», не приводится в связи с тем, что Банк не относится к кредитным организациям, применяющих БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

4.9. Информация, подлежащая раскрытию в Таблице 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», не представлена в связи с тем, что Банковская группа в целях оценки кредитного риска не использует кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

4.10. Информация в соответствии с Таблицей 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

В соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 г. № 3752-У Банк может обращаться с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (далее - ходатайство) при условии, что размер активов банка на дату направления ходатайства составляет не менее 500 миллиардов рублей.

4.11. Информация в соответствии с Таблицей 4.10. «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» не раскрывается, так как Банковская группа не относится к банковским группам, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

5.1. Информация, подлежащая раскрытию в таблицах 5.1- 5.6, 5.8 раздела V не раскрывается, т.к. у Банковской группы отсутствуют операции, несущие риски и подлежащие раскрытию в указанных таблицах.

5.2. Информация, подлежащая раскрытию, в соответствии с Таблицей 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается, т.к. у Банковской группы отсутствует разрешение на применение внутренних моделей.

Раздел VI. Риск секьюритизации

6.1. Информация, подлежащая полугодовому раскрытию, предусмотренная в таблицах 6.1, 6.2

раздела VI, главе 8 раздела VI, таблицах 6.3, 6.4 раздела VI о величине риска, принимаемого Банковской группой в связи с осуществлением сделок секьюритизации, не раскрывается, т.к. Банк не осуществляет сделки секьюритизации. Данный риск в деятельности Банка отсутствует.

Раздел VII. Рыночный риск

7.1. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (ценные бумаги (долговые, долевые); обязательства по обратной поставке ценных бумаг; открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте; товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота); производные финансовые инструменты), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. При расчете рыночного риска Банк использует нормативный подход Банка России. Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск признается значимым в деятельности Банковской группы. В целях минимизации рисков устанавливаются лимиты.

Функции, ответственность и полномочия между органами управления, рабочими органами и структурными подразделениями Банка.

Функции, ответственность и полномочия Совета Директоров Банка:

- контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню рыночного риска, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;
- оценка эффективности управления рыночным риском Банка;
- регулярное рассмотрение отчетов об уровне рыночного риска, принимаемых Банком в своей деятельности;
- регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений рыночного риска Банка.

Функции, ответственность и полномочия Правления Банка:

- постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению рыночным риском;
- рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по управлению рыночным риском Банка;
- рассмотрение и утверждение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска;
- разработка и реализация комплекса мероприятий выхода из кризисных ситуаций, связанных с негативным изменением уровня рыночных процентных ставок, в случае их возникновения.

Функции, ответственность и полномочия Председателя Правления Банка:

- текущее обеспечение осуществления процедур управления рыночным риском Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки рыночного риска Банка, а также внедрения необходимых процедур управления рыночным риском;
- утверждение организационной структуры Банка, адекватной уровню рыночного риска, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;

- информирование членов Совета Директоров по вопросам эффективности управления рыночным риском Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска Банка.

Функции, ответственность и полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение степени соответствия действия и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, Положению и другим внутренним документам Банка по организации управления рисками;
- осуществление контроля соблюдения процедур по управлению рыночным риском Банка, установленных Положением;

Функции, ответственность и полномочия Службы анализа и управления рисками Банка:

- разработка внутренних документов Банка по организации управления рыночным риском для рассмотрения и утверждения их Советом директоров Банка;
- осуществление анализа и оценки уровня рыночного риска с помощью методов, установленных внутренним документом Банка по организации управления рыночным риском Банка;
- формирование управленческой отчетности Банка по управлению рыночным риском;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска;
- контроль соблюдения лимитов операций Банка, несущих рыночный риск, структурными подразделениями Банка;
- контроль соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, при проведении операций, несущих рыночные риски.

Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риски:

- осуществление анализа и оценки уровня рыночного риска в рамках своей компетенции и знаний;
- своевременное предоставление информации о состоянии каждого финансового инструмента, образующего портфель, о динамике валютных курсов, о состоянии товарных бирж и прочей информации, несущей в себе рыночный риск;
- анализ и прогноз конъюнктуры фондового, валютного рынка и рынка долговых обязательств в рамках своей компетенции;
- соблюдение лимитов операций Банка, несущих рыночный риск;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению рыночным риском;
- выполнение методов управления рыночным риском, закрепленных внутренними документами по организации управления рисками.

Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений:

Управление ценных бумаг:

- внутренний учёт операций Банка, несущих рыночный риск;
- расчет величины рыночного риска;
- оперативный контроль формирования и изменения структуры торгового портфеля, соблюдения установленных лимитов и осуществления сделок;

Управление сопровождения банковских операций:

- своевременность ведения бухгалтерского учета операций Банка, несущие рыночный риск;
- достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета Банка;
- достоверность данных финансовой и статистической отчетности Банка.

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- расчет обязательных экономических нормативов.

Оценка рыночного риска, расчет обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

В таблице 7.1. раскрывается величина рыночного риска по ценным бумагам, чувствительным к изменениям процентных ставок. По состоянию на 01.01.2020 г. портфель ценных бумаг состоит из облигаций федерального займа (ОФЗ) выпуск 26214, номиналом 1000 рублей с датой погашения 27.05.2020, ставкой купонного дохода 6,4 % годовых. Фондовый и товарный риски на отчетную дату отсутствуют. Так как открытая валютная позиция не превышает 2%, валютный риск равен нулю.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	364.26
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	
9	Всего:	4 553

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для определения требований к капиталу в отношении операционного риска применяется базовый индикативный подход. Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 01.01.2019 составляет 28 403 тыс. руб., на 01.01.2020 - 11 856 тыс. рублей.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Система управления Операционным риском Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации Операционного риска. К процедурам управления операционным риском относятся идентификация, оценка, контроль.

Идентификация Операционного риска включает в себя:

- выявление операций (сделок), которым присущ Операционный риск;
- определение факторов, способствующих реализации Операционного риска;

- определение владельцев Операционного риска;
- определение методов управления (минимизации) операционным риском;
- оценку существенности и определение значимости Операционного риска.
- Оценка Операционного риска включает в себя классификацию по следующим параметрам:
- значимость;
- бизнес-направления;
- иным параметрам.

Процедуры контроля включают в себя оценку событий, несущих операционный риск, и их влияния на деятельность Банка.

Учет событий, несущих операционный риск, осуществляется в соответствии с Регламентом ведения аналитической базы учета событий, несущих операционный риск (далее – Регламент). Регламент утверждается исполнительными органами Банка (Председатель Правления, Правление).

Служба анализа и управления рисками осуществляет:

- координацию в целом системы управления Операционным риском Банка;
- контроль ведения аналитической базы учета событий, несущих операционный риск.

Банк анализирует информацию о реализации событий, несущих операционный риск, в соответствии с Методикой оценки операционного риска (далее – Методика). Методика утверждается исполнительными органами Банка (Председатель Правления, Правление). Методика является дополнительным инструментом оценки операционного риска.

Расчет операционного риска и использование полученных значений в нормативных целях осуществляется Управлением бухгалтерского учета и контроля.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банк устанавливает плановый (целевой) уровень понесенных потерь при реализации случаев операционного риска.

Банк стремится к поддержанию необходимого запаса капитала на случай реализации операционного риска.

Банк признает Операционный риск значимым.

Оценка уровня операционного риска осуществляется на регулярной основе (ежеквартально) и включается в Отчет Совета директоров.

В управлении Операционным риском участвуют следующие органы управления и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба анализа и управления рисками;
- Управление информационных технологий;
- Отдел информационной безопасности;
- Юридическое управление (ЮУ);
- Сотрудники и руководители подразделений Банка, деятельность которых связана с операционными рисками.

Ответственным лицом за реализацию процедур по управлению Операционным риском в структурном подразделении является руководитель структурного подразделения.

В первом квартале 2020 года Банк в рамках совершенствования управления операционным риском в рамках общей Стратегии управления рисками и капиталом разработал и утвердил «Положение об организации управления операционным риском Банковской группы ООО «Промсельхозбанк» (далее – Положение) принимается в целях управления операционным риском.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля.

Источником данного вида риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности. Реализация процентного риска может привести к снижению размера капитала, уровня доходов, стоимости активов.

Процентная политика Банка направлена на установление, регулирование ставок привлечения денежных средств в зависимости от источника ликвидности, вида валюты, сроков привлечения. Банк ограничивает риски путем установления лимитов по источникам ликвидности, размеру ставок, срокам. При размещении временно свободных денежных средств Банк учитывает доходность инструментов, рыночные ставки и тенденции их изменения, структуру пассивов, в том числе в части срочности и платности. Объемы активных операций регулируются как посредством соблюдения экономических нормативов деятельности, установленных Банком России, так и установлением в необходимых случаях соответствующих лимитов. Подразделения, осуществляющие банковские операции, на ежедневной основе отслеживают соблюдение лимитов (в случае их установления). Банк на ежедневной основе осуществляется расчет нормативов деятельности Банка. Информация о значениях нормативов, данные о возможных случаях нарушения лимитов и нормативов, доводится своевременно до органов управления Банка. Банк устанавливает ставки привлечения и размещения денежных средств, осуществляет мониторинг ставок на постоянной основе.

Процентная политика является частью Стратегии управления рисками и капиталом. В свою очередь, данная стратегия является неотъемлемой и составной частью Стратегии развития Банка. В рамках стратегического планирования определяются плановые ставки привлечения и размещения денежных средств, структура активов и пассивов, финансовый результат. Изменение процентных ставок учитывается при проведении стресс-тестирования. Процентная политика проводится Советом директоров Банка, исполнительными органами управления (Председатель Правления, Правление), кредитным подразделением, управлением ценных бумаг, подразделениями,

Банк является головной организацией Банковской группы, данный вид риска, в основном, связан непосредственно с деятельностью самой головной организации. Банк в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» на ежеквартальной основе составляет отчет по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Отчет). Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Отчет составляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете.

Данные в рамках банковской группы по объему, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок приведены в Консолидированная финансовая отчетность Группы Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, размещенной в сети интернет на сайте Банка по адресу <https://pshb.ru/bank/finansovaya-otchetnost.html>

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с внутренними документами, организационной структурой, штатным расписанием.

Функции, ответственность и полномочия Совета директоров Банка:

- рассмотрение и утверждение Политики;
- постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению ликвидностью;
- контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности;
- постоянный контроль деятельности исполнительных органов Банка по выполнению требований Политики;
- оценка эффективности управления риском ликвидности Банка;
- регулярное рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемых Банком в своей деятельности;
- регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка.

Функции, ответственность и полномочия Правления Банка:

- организация разработки и представление на утверждение совету директоров Политики;
- обеспечение соблюдения требований Политики;
- организация процесса управления ликвидностью Банка;
- рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по управлению ликвидностью Банка;
- рассмотрение и утверждение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности;
- разработка и реализация комплекса мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потерей) ликвидности.

Функции, ответственность и полномочия Председателя Правления Банка:

- текущее обеспечение осуществления процедур управления ликвидностью Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью;
- утверждение организационной структуры, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности;
- информирование членов совета директоров по вопросам эффективности управления ликвидностью Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности.

Функции, ответственность и полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение степени соответствия действий и операций, осуществляемых Банком,

требованиям действующего законодательства, нормативных актов, политики управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка по организации управления рисками;

- осуществление контроля соблюдения процедур по управлению ликвидностью Банка, установленных политикой.

Функции, ответственность и полномочия Службы внутреннего контроля:

- принятие участия в согласовании внутренних документов по управлению ликвидностью.

Функции, ответственность и полномочия Службы анализа и управления рисками:

- участие в разработке внутренних документов Банка по организации управления ликвидностью для рассмотрения их Правлением и Советом директоров;
- осуществление анализа состояния ликвидности и оценки уровня риска ликвидности с помощью методов, установленных Политикой;
- формирование управленческой отчетности по вопросам риска ликвидности;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- контроль соблюдения Банком внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка.

Функции, ответственность и полномочия Казначей (Казначейства):

- краткосрочное планирование и прогнозирование состояния ликвидности;
- привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение и размещение средств на рынке ценных бумаг;
- приобретение и реализация высоколиквидных ценных бумаг;
- выполнение методов управления ликвидностью, закрепленных Политикой.

Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений, осуществляющих операции, влияющие на состояние ликвидности Банка:

- соблюдение требований законодательства РФ, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью;
- соблюдение требований политики управления рисками и капиталом Банка и требований политики;
- применение методов управления ликвидностью, закрепленных политикой.
- Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений, осуществляющих учетные функции:
- своевременность ведения учета операций Банка, влияющих на состояние ликвидности Банка;
- достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета и данных внутреннего учета Банка;
- достоверность данных финансовой и статистической отчетности Банка.

Операции, влияющие на состояние ликвидности, - операции Банка по размещению (привлечению) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов, все прочие операции Банка, в результате которых осуществляются собственные платежи Банка, а также операции клиентов Банка, в результате которых производятся поступления или списания денежных средств со счетов клиентов Банка.

Рост показателей риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

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

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов,

инфляцию, утрату доверия клиентов к Банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря деловой репутации Банка и т.п.

В Банке разработана политика управления ликвидностью.

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

Политика направлена на реализацию стратегии управления рисками Банка и ориентирована на минимизацию возможных убытков, связанных с реализацией факторов риска ликвидности, принимаемого Банком в своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли.

Управление ликвидностью (управление риском ликвидности) - процесс принятия и исполнения управленческих решений руководства Банка, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Банка убытков, вызванных ухудшением состояния (потерей) ликвидности (реализацией факторов риска ликвидности) Банка.

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

Плановый максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года определяется в соответствии с Политикой управления ликвидностью Банка.

Банк относит риск ликвидности к значимым рискам и осуществляет его стресс – тестирование. Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с внутренними правилами и процедурами проведения стресс-тестирования.

Правила разработаны в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 29 июня 2011 года № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», "Подходами к организации стресс-тестирования в кредитных организациях" (утв. Банком России)

Стресс-тестирование является аналитическим инструментом, призванным обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможного спада в экономике.

Основные факторы, учитываемые при проведении стресс - тестирования:

- отток клиентских средств;
- изменение ресурсной базы (пассивов);
- снижение объема привлеченных депозитов;
- снижения объема собственных вексельных обязательств;
- снижение доли ликвидных активов;
- ухудшение качества активов;
- снижение размера собственных средств (капитала);
- снижение нормативов достаточности капитала;
- потенциальный отток средств по причине реализации нефинансовых рисков;
- убыточная деятельность или угроза проявления убытков.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) приведены в Консолидированная финансовая отчетность Группы Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) за 2019 год, размещенной в сети интернет на сайте Банка по адресу <https://pshb.ru/bank/finansovaya-otchetnost.html>

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности раскрывается системно значимыми кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("БАЗЕЛЬ III") системно значимыми кредитными организациями.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы

Показатель финансового рычага по «Базелю III» рассчитывается как отношение величины основного капитала (327 153 тыс. рублей) к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском (2 530 044 тыс. рублей), который на отчетную дату составил 12,931 %.

Расчет показателя финансового рычага показал, что у Банка имеется большой запас «прочности» для достижения поставленных участниками Банка стратегических целей, которыми являются: увеличение уровня рентабельности капитала в условиях роста конкуренции за ресурсы, снижение уровня финансовых рисков.

Сведения об обязательных нормативах

(форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» раздел 1)

Таблица 11.1

Наименование показателя	Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	1	Н20.1	4.5	14.223
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	2	Н20.2	6	14.223
Норматив достаточности собственных средств банковской группы (Н20.0)	3	Н20.0	8	20.332
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	4	Н20.4	3	12.931
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	5	Н22	800	374.649
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной КО банковской группы и участниками	6	Н23	25	0

банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)					
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	7	H21	25	Максимальное значение	Количество нарушений
				19.518	0

Информация о расчете показателя финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(Раздел 2.1 формы 0409813)

Таблица 11.2

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 428 449
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 150 157
7	Прочие поправки		48 562
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 530 044

Таблица расчета показателя финансового рычага
(Раздел 2.2 формы 0409813)

Расчет показателя финансового рычага

Таблица 11.3

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 398 377
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18 490
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 379 887
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 150 105
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-52
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 150 157
Капитал риска			
20	Основной капитал		327 153
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 530 044
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		12.931

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Система оплаты труда в Банковской группе регламентирована внутренним Положением «Об оплате труда и мотивации работников ООО «Промсельхозбанк» (далее Положение), утвержденным Советом директоров. Действие Положения распространяется на все структурные подразделения Банка и дочерние организации.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банковской группе относятся к компетенции Совета директоров Банка. В составе Совета директоров избирается Директор по вознаграждениям, который не реже одного раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа ежеквартальных отчетов, представленных Правлением Банка, подразделениями внутреннего контроля и подразделениями, ответственными за проведение мониторинга системы оплаты труда. После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Директором по вознаграждениям, Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банковской группе, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает оценки системы оплаты труда в Банковской группе.

Положением определен круг работников Банка, принимающих риски – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком или Банковской группой обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка; также круг работников, осуществляющих управление рисками – работники 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, и работников, несущих риски – работники, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности).

Советом директоров Банка ежегодно утверждается фонд оплаты труда. Из утвержденного ФОТ производятся следующие выплаты:

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;

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

Решение о текущем премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также сотрудников, не относящихся к данным категориям, по итогам деятельности Банка за финансовый год может быть принято Советом директоров по рекомендации Правления Банка при условии выполнения стратегических задач, исполнения показателей Стратегии развития Банка, сохранения финансовой устойчивости и экономического положения Банка.

Премия по итогам года в Банке не выплачивалась. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам за отчетный период Банком не начислялись.

В Банковской группе отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами и не ограниченные фиксируемыми платежами.

Информация о размере вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Таблица 12.1

тыс. руб.

Но мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	20
2		Всего вознаграждений, из них:	16 184	23 098
3		денежные средства, всего, из них:	16 184	23 098
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		16 184	23 098

Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные	Выплаты при	Выплаты при увольнении
-------	-------------------	-----------------	-------------	------------------------

		выплаты		приеме на работу				
		количес тво работни ков	общая сумма, тыс. руб.	количе ство работн иков	общая сумма, тыс. руб.	количес тво работник ов	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	Из них: максима льная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	16 184	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	20	23 098	0	0	2	505	0