

**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА**

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| Общая информация   | 3  |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).   | 5  |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками   | 11 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора. | 16 |
| Раздел IV. Кредитный риск.   | 18 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента.  | 20 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации.  | 20 |
| Раздел VII. Рыночный риск.   | 20 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.  | 20 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.   | 22 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.   | 23 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.  | 23 |

## Общая информация

Настоящий документ подготовлен ООО КБ «Альба Альянс» (далее Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание 4482-У) в целях информирования акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц о процедурах управления рисками и капиталом.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, не раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», т.к. отчетные данные единственного участника банковской группы - компании S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED были признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с п.1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». В связи с этим, в настоящем документе не раскрываются сравнительные данные консолидированной финансовой отчетности и консолидированной балансовой отчетности.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления Банком. Главная задача процедур управления рисками состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий от принимаемых Банком рисков, в том числе в обеспечении достаточного объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых (в том числе потенциальных) для Банка рисков, возникающих в результате реализации предусмотренных стратегией развития Банка мероприятий, а также непредвиденных рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение величины (оценку) рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, и агрегирование их объемов;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для деятельности Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а так же установленных Банком России требований к минимальной достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Основными задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- сохранность Банка как кредитного учреждения;
- стабильная финансовая устойчивость Банка;
- своевременное выявление рисков, их идентификация по степени значимости для деятельности Банка, измерение справедливой и объективной величины (оценки) рисков, в том числе величины непредвиденных и потенциальных рисков, агрегирование рисков и контроль за их размерами;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение эффективного управления рисками и собственными средствами (капиталом) Банка.

Раскрываемая в данном документе информация формируется Банком на квартальной, полугодовой и годовой основе, в объеме и формах, которые предусмотрены Указанием 4482-У. Все данные приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Сравнительный анализ складывающейся в Банке ситуации проводится по сравнению с началом текущего отчетного года либо по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Банк раскрывает и поясняет события, произошедшие в рассматриваемом временном диапазоне, имеющие существенное значение для оценки его финансового состояния, достаточности имеющихся в распоряжении собственных средств (капитала) для осуществления непрерывной и эффективной деятельности.

Изложенная далее информация подготовлена по результатам деятельности за первые 3 месяца 2020 года и на основании отчетности Банка по состоянию на 31.03.2020г.

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

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 646-П). Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капиталов.

Информация об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и структуре собственных средств, а также динамике изменения данных показателей приведена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.03.2020г. и в Пояснительной информации к указанной отчетности Банка, размещенной на сайте Банка [www.alal.ru](http://www.alal.ru) в разделе «Финансовые показатели» (раздел 1 формы 0409808).

В течение первых 3 месяцев 2020 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31.03.2020г. составляют 2 265 612 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 416 004 тыс. рублей, дополнительного капитала – 1 849 608 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 18,4%.

По сравнению с началом текущего года размер собственных средств (капитала) Банка увеличился на 281 206 тыс. руб. в основном за счет инструментов дополнительного капитала.

В таблице ниже приведено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 31.03.2020 года:

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

(в тыс. руб)

| Номер | Бухгалтерский баланс   |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) |              |                                    |
|-------|--|--------------|------------------------------------|---|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя   | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3            | 4                                  | 5   | 6            | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26       | 159 100                            | X   | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X            | 159 100                            | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе       | 1            | 159 100                            |

<sup>1</sup> Здесь и далее. Номера таблиц, представленных в данном документе, соответствуют нумерации табличных форм, приведенных в Указании 4482-У.

|       |   |        |           |  |    |           |
|-------|---|--------|-----------|--|----|-----------|
|       |   |        |           | сформированный:"   |    |           |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал   | X      |           | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"                     | 31 |           |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал   | X      |           | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46 |           |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 1 816 246 | X  | X  | X         |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | X      |           | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"               | 32 |           |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | X      | X         | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего  | 46 | 1 849 608 |
| 2.2.1 |   | X      |           | из них: субординированные кредиты  | X  |           |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:   | 11     | 1 772 670 | X  | X  | X         |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | X      | 1 090     | X  | X  | X         |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)  | X      |           | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8  |           |

|       |  |    |         |  |        |       |
|-------|--|----|---------|--|--------|-------|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X  |         | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9      | 1 090 |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 10 |         | X  | X      | X     |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X  |         | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10     |       |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X  |         | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21     |       |
| 5     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:   | 20 | 325 095 | X  | X      | X     |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X  |         | X  | X      |       |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X  |         | X  | X      |       |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:   | 25 |         | X  | X      | X     |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X  |         | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16     |       |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал   | X  |         | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"   | 37, 41 |       |
| 6.3   | уменьшающие  | X  |         | "Вложения в  | 52     |       |

|     | дополнительный капитал   |            |           | собственные инструменты дополнительного капитала"                                   |    |   |
|-----|--|------------|-----------|---|----|---|
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 2 644 517 | X   | X  | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X          |           | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"    | 18 |   |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X          |           | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"      | 19 |   |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций  | X          |           | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 |   |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций  | X          |           | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 40 |   |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал   | X          |           | "Несущественные вложения в инструменты  | 54 |   |



|     |   |   |  |   |    |  |
|-----|---|---|--|---|----|--|
|     | финансовых организаций  |   |  | дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"                                      |    |  |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X |  | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 |  |

Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция 199-И) определена методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2 и норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) и установлены нормативные числовые значения данных показателей. Указанные нормативы ограничивают риск потери собственных средств (капитала) Банка и определяют требования по минимальной величине капитала, необходимой на покрытие основных рисков, присущих деятельности Банка (кредитного, рыночного и операционного).

Органы управления Банка могут принимать решения об изменении структуры активов и темпов их роста на основании ежедневных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), при этом учитывая потенциальные риски, обусловленные дальнейшей реализацией мероприятий стратегического развития Банка.

#### Данные о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала).

| Показатели                                      | Минимально допустимое значение | (в %-тах)  |            |
|---|--------------------------------|------------|------------|
|   |                                | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1   | 4.5                            | 24.0       | 21.8       |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2  | 6.0                            | 24.0       | 21.8       |
| Норматив достаточности собственных средств Н1.0 | 8.0                            | 58.2       | 52.2       |

В течение первых 3 месяцев 2020 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) соблюдались Банком в полном объеме. Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитала) Банка в рассматриваемом периоде отсутствовали.

При этом в целях адаптации деятельности Банка к условиям, вызванным пандемией коронавирусной инфекции и резким снижением цен на нефть, в том числе в целях адаптации

деятельности Банка к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, в первом квартале 2020 года Банком были пересмотрены плановые мероприятия на 2020 год, формирующие плановые показатели структуры собственных средств (капитала) и их достаточности, являющиеся основой для оценки необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе потенциальных рисков, связанных с реализацией указанных плановых мероприятий.

В течение 1 квартала 2020 года имеющийся в распоряжении Банка объем собственных средств (капитала) превышал плановый уровень, предусмотренный на 2020 год, что соответствующим образом оказывало влияние на выполнение плановых значений достаточности собственных средств (капитала).

Превышение фактических значений нормативов достаточности собственных средств над их плановым уровнем, установленным на 2020 год, связано с отсутствием в 1 квартале вложений денежных средств в валютные купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации, приобретение которых планируется в 2020 году.

(в %-тах)

| Показатели                                      | Минимально допустимое значение | (в %-тах)                           |                                  |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
|   |                                | Фактический результат на 31.03.2020 | Плановый результат на 31.03.2020 |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1   | 4.5                            | 24.0                                | 14.6                             |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2  | 6.0                            | 24.0                                | 14.6                             |
| Норматив достаточности собственных средств Н1.0 | 8.0                            | 58.2                                | 49.9                             |

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка, приведена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2020 года (раздел 1 формы 0409813), размещенной на сайте Банка [www.alal.ru](http://www.alal.ru) в разделе «Финансовые показатели».

### Динамика основных показателей деятельности банка.

| №         | Наименование статьи  | (в тыс. руб)     |                  |                 |               |
|-----------|--|------------------|------------------|-----------------|---------------|
|           |  | 31.03.2020       | 31.12.2019       | Изм. +/-        | В %-тах       |
| 1         | 2  | 3                | 4                | 5               | 6             |
| 1         | Денежные средства  | 147 512          | 104 148          | 43 364          | 41,64         |
| 2         | Средства в Центральном банке   | 135 848          | 130 006          | 5 842           | 4,49          |
| 3         | Корреспондентские счета  | 556 274          | 336 274          | 220 000         | 65,42         |
| 4         | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости                                       | 0                | 0                | 0               | ---           |
| 5         | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости                         | 2 088 243        | 2 795 360        | -707 117        | -25,30        |
| 6         | Чистая ссудная задолженность   | 0                | 0                | 0               | ---           |
| 7         | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 40               | 21 444           | -21 404         | -99,81        |
| 8         | Основные средства и нематериальные активы  | 1 772 670        | 1 735 751        | 36 919          | 2,13          |
| 9         | Прочие активы  | 17 276           | 15 652           | 1 624           | 10,38         |
| <b>10</b> | <b>Всего активов</b>   | <b>4 717 863</b> | <b>5 138 635</b> | <b>-420 772</b> | <b>-8,19</b>  |
| 11        | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе вклады физических лиц | 1 788 518        | 2 359 297        | -570 779        | -24,19        |
| 12        | Отложенные налоговые обязательства   | 1 642 095        | 2 169 385        | -527 290        | -24,31        |
| 13        | Прочие обязательства   | 325 095          | 325 095          | 0               | 0,00          |
| 14        | <b>Всего обязательств</b>  | <b>2 377 022</b> | <b>2 798 369</b> | <b>-421 347</b> | <b>-15,06</b> |
| 15        | Средства акционеров (участников)   | 159 100          | 159 100          | 0               | 0,00          |
| 16        | Резервный фонд   | 41 449           | 41 449           | 0               | 0,00          |
| 17        | Переоценка по справедл. стоим-ти ценн.бумаг, имеющихся в наличии для продажи                   | 0                | 0                | 0               | ---           |
| 18        | Переоценка основных средств и нематериальных активов   | 1 830 885        | 1 830 885        | 0               | 0,00          |
| 19        | Денежные средства безвозмездного финансирования  | 45 918           | 45 918           | 0               | 0,00          |
| 20        | Неиспользованная прибыль (убыток)  | 263 489          | 262 914          | 575             | 0,22          |
| <b>21</b> | <b>Всего капитал</b>   | <b>2 340 841</b> | <b>2 340 266</b> | <b>575</b>      | <b>0,02</b>   |

Объем ресурсов, привлекаемый на текущие и депозитные счета клиентов, в течение первого квартала 2020 года снизился на 570 779 тыс. руб. или на 24,2% в основном по причине общей макроэкономической ситуации в стране, а также в результате введенных на территории Российской Федерации ограничительных мер, предпринимаемых в целях противодействия распространения новой коронавирусной инфекции (2019-nCoV).

Имеющиеся ресурсы размещались Банком, преимущественно в низкорисковые активы в виде депозитов в Банке России и краткосрочных сделок РЕПО с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ (АО)). Данные виды размещения на отчетную дату составили 1 480 000 тыс. руб. или 70,9% от всей чистой ссудной задолженности перед Банком.

Увеличение средств в кассе и средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках (включая Банк России) в рассматриваемом периоде связано с обеспечением необходимого объема ликвидности первой очереди в сложившихся экономических условиях.

На последнюю отчетную дату Банк получил прибыль в размере 575 тыс. руб. Положительный финансовый результат достигнут в основном за счёт доходов от валютных операций, а также некоторого сокращения уровня операционных расходов. Более подробно информация о финансовом результате представлена в таблице.

## Текущий финансовый результат.

| №   | Наименование статьи                             | (в тыс. руб) |            |
|-----|---|--------------|------------|
|     |   | 31.03.2020   | 31.03.2019 |
| 1   | 2   | 3            | 4          |
| 1.  | Процентные доходы                               | 54 041       | 77 887     |
| 2.  | Процентные расходы                              | 4 143        | 7 184      |
| 3.  | Чистые процентные доходы                        | 49 898       | 70 703     |
| 4.  | Изменение резерва на возможные потери           | 7 691        | -772       |
| 5.  | Чистые процентные доходы после создания резерва | 57 589       | 69 931     |
| 6.  | Комиссионные доходы                             | 4 131        | 4 070      |
| 7.  | Комиссионные расходы                            | 1 391        | 1 718      |
| 8.  | Прочие доходы                                   | 14 525       | -3 698     |
| 9.  | Чистые доходы (расходы)                         | 74 854       | 68 585     |
| 10. | Операционные расходы                            | 73 035       | 80 222     |
| 11. | Прибыль (убыток) до налогообложения             | 1 819        | -11 637    |
|     | Возмещение (расход) по налогам                  | 1 244        | 2 626      |
|     | Прибыль (убыток)                                | 575          | -14 263    |

*Система управления рисками и капиталом* Банка, предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка и стабильной финансовой устойчивости Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «Альба Альянс», утвержденным Общим собранием участников и Советом директоров, определяющим политику и стратегию управления рисками и капиталом Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка разрабатываются внутренние документы, каждый из которых является составным и неотъемлемым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее по тексту – ВПОДК). К ним относятся документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, определяющие порядок и стратегию управления соответствующими рисками и иные документы, в том числе предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска;
- методы идентификации значимых для деятельности Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения непредвиденных объемов значимых рисков;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- методы определения агрегированного (совокупного) объема значимых для деятельности Банка рисков;
- методы минимизации значимых для деятельности Банка рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банка рисков.

Система управления рисками направлена также на обеспечение непрерывного соблюдения обязательных нормативов и прочих требований Банка России на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, которые предусматриваются при разработке бизнес-модели Банка.

В целях обеспечения на постоянной и непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков (в том числе непредвиденных и потенциальных) осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК и на каждой планируемой фазе цикла деловой активности предусматривается контроль соблюдения ограничений (лимитов), базирующихся на оценке потребности Банка в капитале.

Банк идентифицирует присущие его деятельности отдельные виды рисков на количественные (финансовые) и не количественные (нефинансовые) риски, разделяя соответствующие риски по двум ступеням значимости (основные (наиболее значимые) риски и иные риски, такие как риски прямо или косвенно связанные с реализацией основных рисков и прочие риски), выделяя из них основные (наиболее значимые) риски, которые, в том числе в сочетании с иными значимыми рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Основные (наиболее значимые) количественные (финансовые) риски, учитываемые в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка:

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

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

|    |  | <i>(в тыс. руб.)</i>                                   |            |  |
|----|--|--|------------|--|
| №  | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |            | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|    |  | 31.03.2020   | 31.12.2019 | 31.03.2020   |
| 1  | 2  | 3  | 4          | 5  |
| 1  | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  |  |            |  |
| 2  | при применении стандартизированного подхода  | 2 932 333  | 2 707 527  | 234 587  |
| 3  | при применении ПВР   | 2 932 333  | 2 707 527  | 234 587  |
| 4  | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  |  |            |  |
| 5  | при применении стандартизированного подхода  | 136 383  | 168 781    | 10 911   |
| 6  | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | 136 383  | 168 781    | 10 911   |
| 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 |  |            |  |
| 8  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   |  |            |  |
| 9  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  |  |            |  |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  |  |            |  |
| 11 | Риск расчетов  |  |            |  |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:  |  |            |  |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах   |  |            |  |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора  |  |            |  |
| 15 | при применении стандартизированного подхода  |  |            |  |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе:   | 167 946  | 161 723    | 13 436   |
| 17 | при применении стандартизированного подхода  | 167 946  | 161 723    | 13 436   |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | ---  | ---        |  |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе:   | 655 388  | 707 325    | 52 431   |
| 20 | при применении базового индикативного подхода  | 655 388  | 707 325    | 52 431   |
| 21 | при применении стандартизированного подхода  | ---  | ---        |  |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода   | ---  | ---        |  |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%   | 0  | 53 510     | 0  |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода                                     |  |            |  |
| 25 | Итого<br>(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)  | 3 892 049  | 3 798 866  | 311 364  |

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту – ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Показатель «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» вырос незначительно (на 8,3%): с 2 707 527 тыс. руб. на 31.12.2019 года до 2 932 333 тыс. руб. на 31.03.2020 года.

На протяжении первых 3 месяцев 2020 года неценовые условия проведения Банком операций кредитного характера продолжали оставаться сдерживающими. Банк осуществлял консервативный подход к отбору заемщиков с учетом их финансового положения и наличия кредитной истории.

Объем операций, отраженный в статье «Кредитный риск контрагента» в размере 136 383 тыс. руб. в основном обусловлен осуществлением Банком сделок РЕПО с Центральным контрагентом.

Показатель Рыночного риска за рассматриваемый период увеличился незначительно на 3,8% или 6 223 тыс. рублей.

Принимаемый Банком операционный риск, при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), сократился на 7,3% с 56 586 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019 года до 52 431 тыс. руб. по состоянию на 31.03.2020 года. Величина операционного риска в целях расчета норматива достаточности капитала (собственных средств), соответственно, изменилась с 707 325 тыс. руб. до 655 388 тыс. руб.

Показатель существенных и несущественных вложений в инструменты капитала финансовых организаций, отчетные данные которых взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции 199-И, с коэффициентом риска 250 процентов, сократился с 53 510 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2019 года до нулевого значения на 31.03.2020 года, что связано с формированием резервов по вложениям в акции дочерней компании S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED в размере 100%.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие принимаемых рисков, указанных в таблице, по состоянию на 31.03.2020 года составляет 311 364 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 265 612 тыс. руб.

При этом в процессе реализации ВПОДК Банка принимаются во внимание значимые для деятельности Банка риски, а также отдельные факторы основных рисков, в полной мере не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией 199-И, в том числе:

- количественные (финансовые) риски, прямо или косвенно, связанные с реализацией основных (наиболее значимых) рисков Банка:
  - риск ликвидности;
  - риск концентрации.
- прочие количественные (финансовые) риски:
  - процентный риск банковского портфеля.
- прочие неколичественные (нефинансовые) риски:
  - регуляторный риск;

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

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

*(в тыс. руб.)*

| №№<br>п/п | Наименование показателя  | Балансовая стоимость<br>обремененных активов,<br>тыс.руб. |  | Балансовая стоимость<br>необремененных активов,<br>тыс.руб. |   |
|-----------|--|---|--|---|---|
|           |  | всего   | в том числе<br>по обяза-<br>тельствам<br>перед<br>Банком<br>России | всего   | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления<br>в качестве<br>обеспечения<br>Банку России |
| 1         | Всего активов, в том числе:  | 15 259  |  | 4 562 575   |   |
| 2         | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:   |   |  | 14 309  |   |
| 2.1       | кредитных организаций  |   |  |   |   |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями                             |   |  | 14 309  |   |
| 3         | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:  |   |  |   |   |
| 3.1       | кредитных организаций, всего, в том числе:   |   |  |   |   |
| 3.1.1     | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    |   |  |   |   |
| 3.1.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                |   |  |   |   |
| 3.2       | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями, всего, в том<br>числе:     |   |  |   |   |
| 3.2.1     | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    |   |  |   |   |
| 3.2.2     | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                |   |  |   |   |
| 3.3       | Банка России   |   |  |   |   |
| 4         | Средства на корреспондентских счетах в<br>кредитных организациях                       |   |  | 394 330   |   |
| 5         | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 15 259  |  | 1 408 627   |   |
| 6         | Ссуды, предоставленные юридическим<br>лицам, не являющимся кредитными<br>организациями |   |  | 599 660   |   |
| 7         | Ссуды, предоставленные физическим лицам  |   |  | 89 097  |   |
| 8         | Основные средства  |   |  | 1 776 117   |   |
| 9         | Прочие активы  |   |  | 12 299  |   |



По состоянию на 31.03.2020 года обремененные активы Банка представлены страховым депозитом в VTB Bank (Europe) SE в сумме 15 259 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

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

| №   | Наименование показателя  | (в тыс. руб) |            |
|-----|--|--------------|------------|
|     |  | 31.03.2020   | 31.12.2019 |
| 1   | 2  | 3            | 4          |
| 1   | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 45 886       | 136 219    |
| 2   | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе     | 17 148       | 13 868     |
| 2.1 | банкам-нерезидентам  | 17 148       | 13 868     |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | -            | -          |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам  |              |            |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       |              |            |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         |              |            |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     |              |            |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 111 367      | 111 982    |
| 4.1 | банков-нерезидентов  | 26           | 21         |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 8 735        | 23 193     |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | 102 606      | 88 768     |

Изменение в I квартале 2020 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 66,31% (в абсолютном выражении на 90 333 тыс. руб.) связано с проведением Банком текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;
- увеличение остатка по статье ссуды, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за рассматриваемый период составило 23,65% (в абсолютном выражении на 3 280 тыс. руб.), за счет переоценки остатка ссуды кредитной организации вследствие изменения валютного курса.
- в рассматриваемом периоде у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;
- снижение остатка средств нерезидентов на 0,55% (в абсолютном выражении на 615 тыс. руб.), произошло в результате уменьшения средств на счетах юридических лиц-нерезидентов.

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением Банка России N 509-П.

## Раздел IV. Кредитный риск.

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

Кредитный риск является основным для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и согласно утвержденному от 23 декабря 2019 года ВРИО Президента Банка перечню значимых для деятельности Банка рисков является значимым для деятельности Банка.

В течение отчетного периода 2020 года кредитный риск рассматривался Банком в целях распределения собственных средств (капитала) Банка на его покрытие.

Величина (оценка) кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту Положения 590-П и Положения 611-П соответственно). Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Целью управления кредитным риском является выявление возможных источников потерь, идентификация их значимости для деятельности Банка, снижение вероятности такого рода потерь и увеличение соответствующего дохода.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), идентификацию, агрегирование, мониторинг и контроль кредитного риска;
- непрерывный мониторинг изменения склонности Банка к кредитному риску, а также изменения его значимости для деятельности Банка и объемов, необходимых Банку собственных средств (капитала) на его покрытие;
- осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

Для ограничения и регулирования кредитного риска в отчетном периоде 2020 года Банком применялись следующие методы:

1. Ограничение максимальной (предельной) величины (оценки) кредитного риска, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка
2. Ограничение величины активов Банка взвешиваемых по уровню кредитного риска;
3. Ограничение на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для Банка кредитному риску;
4. Ограничение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, как совокупного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
5. Ограничение показателей склонности Банка к кредитному риску;  
Ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России (норматив Н6), ограничение концентрации крупных кредитных рисков (на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив Н7), определяемые в соответствии с

Инструкцией 199-И, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер концентрации кредитного риска Банка: норматив концентрации на связанных с Банком лиц (Н25), норматив концентрации вложений Банка в акции других юридических лиц (Н12). Значения соответствующих нормативов в течение первых 3 месяцев 2020 года не превышали их предельных значений, установленных Банком России;

6. Ограничение на объемы операций (сделок), подверженных кредитному риску
7. Ограничение чрезмерной концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики и географическим зонам;
8. Определение уровней сигнальных значений установленных ограничений (лимитов).  
В целях оперативного реагирования Органов управления Банка и максимального исключения потенциальной возможности утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в перспективе, Банк осуществлял контроль установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений, используемых в целях контроля подверженности Банка значимому кредитному риску.

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), в рамках определения необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, в процессе реализации ВПОДК дополнительно учитывалась возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Необходимый Банку объём собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска определяется Банком учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную бизнес-моделью Банка, как на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска и его факторов, учитываемых в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией 199-И, а также Положением 611-П, так и факторов потенциального, возникающего в результате реализаций мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, и непредвиденного кредитного риска, в полной мере не учитываемых соответствующими нормативными документами Банка России.

Банк не применяет в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России №483-П.

Ценные бумаги, 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» по состоянию на 31.03.2020 года отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 31.03.2020 отсутствуют.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

Кредитный риск контрагента является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Согласно утвержденному 23 декабря 2019 года ВРИО Президента Банка перечню значимых для деятельности Банка рисков кредитный риск контрагента не является значимым для деятельности Банка риском.

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет регуляторные подходы, предусмотренные регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков и определяемые в соответствии с порядком установленным Инструкцией 199-И.

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. В отчетном периоде Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Банк является участником клиринговых операций, проводимых через центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». В качестве центрального контрагента по таким операциям выступает НКО НКЦ (АО).

По состоянию на 31.03.2020 года, в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с НКО НКЦ (АО), Банком получены Клиринговые сертификаты участия на сумму 480 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31.03.2020 года сделки с ПФИ отсутствуют.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации.**

За рассматриваемый период Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

## **Раздел VII. Рыночный риск.**

Рыночный риск обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой /годовой основе. Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск является основным для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и согласно утвержденному 23 декабря 2019 года ВРИО Президента

Банка перечню значимых для деятельности Банка рисков является значимым для деятельности Банка.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и исключения угрозы интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков.

В рамках измерения подверженности Банка операционному риску Банк использует Регуляторный подход к количественной оценке риска, которым измерение величины (оценка) операционного риска, определяется в соответствии с Положением Банка России №652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» и используется Банком в целях реализации следующих процедур:

- расчета значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (нормативов Н1.х), определяемых в соответствии с Инструкцией № 199-И;
- идентификации значимости операционного риска для деятельности Банка в соответствии с критерием значимости и подходами идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков, предусмотренных в Банке;
- реализации ВПОДК Банка, предусмотренных в Банке, в том числе определения объёма необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, а также выявления возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала и склонности Банка к соответствующему риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

По состоянию на 31.03.2020 года размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил 52 431 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12.5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил 655 388 тыс. руб.).

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.**

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Инструменты достижения основной цели управления процентным риском банковского портфеля предполагают наличие следующих эффективных процедур:

- выявления процентного риска банковского портфеля Банка;
- идентификации значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка;
- измерения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля;
- регулярного мониторинга процентного риска банковского портфеля и оснований для изменения его идентификации по степени значимости для деятельности Банка;
- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Цель управления процентным риском банковского портфеля Банка достигается на основе комплексного подхода, который также подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля Банка;
- ограничение значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля путем установления и контроля ограничений (лимитов), а также их сигнальных значений, и использование мер по минимизации риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на негативные изменения объемов значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля.

Контроль величины (оценки) процентного риска банковского портфеля, выраженной в чувствительности собственных средств (капитала) к риску изменения рыночных процентных ставок, осуществляется Служба управления рисками Банка на основании данных, определяемых Отделом отчетности Департамента учета Банка в соответствии с подходом заполнения формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и другими рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31.03.2020 года влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на сроке до одного года в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет величину в размере 1 981,9 тыс. руб. - по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 2 241,5 тыс. руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 167,4 тыс. руб. - по финансовым инструментам, номинированным в долларах США.

