

БАНК «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ»

А К Ц И О Н Е Р Н О Е О Б Щ Е С Т В О

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом банковской
группы за 2019 год

Москва

2020

Оглавление

1. Существенная информация о Группе	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала)	8
3. Информация о системе управления рисками.....	19
4. 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	39
5. Кредитный риск	53
6. Кредитный риск контрагента.....	67
7. Риск секьюритизации	71
8. Рыночный риск.....	71
9. Информация о величине операционного риска.....	76
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	79
11. Информация о величине риска ликвидности.....	85
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	87
13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	90

1. Существенная информация о Группе

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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).

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы предоставлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. рублей), если не указано иное.

Отчетный период – с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

В январе 2018 года АО «РФК-банк» (далее – Банк) приобрел контрольный пакет акций – 99,99% «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) с целью осуществления мер по предупреждению банкротства, на основании решения Банка России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 01 января 2020 года полный состав участников Группы:

№ п/п	Полное наименование участника Группы	Юридический адрес
1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	125009, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19
2	«Акционерное общество «Тимер Банк»	Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, строение 2

Полное фирменное наименование головной кредитной организации:
Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Сокращенное наименование головной кредитной организации: АО
«РФК-банк».

По состоянию на 01 января 2020 года АО «РФК-банк» не имеет филиалов и обособленных, в том числе на территории иностранных государств, внутренних структурных подразделений и осуществляет свою деятельность на территории Москвы.

На дату составления информации АО «РФК-банк» имеет рейтинг кредитного рейтингового агентства RAEX «Эксперт РА»: «ruBB+», прогноз «стабильный».

АО «РФК-банк» осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций (с юридическими лицами) № 3099, выданную Банком России 23 октября 2015 года, и Лицензии Банка России на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3099 от 04 апреля 2017 года, в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

АО «РФК-банк» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 4 апреля 2017 года № 1011.

АО «РФК-банк» включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации,

и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Полное фирменное наименование дочерней кредитной организации: Акционерное общество «Тимер Банк».

Сокращенное наименование дочерней кредитной организации: АО «Тимер Банк».

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 03 октября 1991 года.

Регистрационный номер: 1581.

АО «Тимер Банк» осуществляет деятельность с 03 октября 1991 года (прежние наименования: АОЗТ «Волжско-Камский акционерный банк», АКБ «БТА-Казань» (ОАО)).

В 2014 году произошло существенное ухудшение финансового положения АО «Тимер Банк». По результатам проверки, проведенной Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ), было констатировано тяжелое финансовое положение АО «Тимер Банк», выражающееся в низком качестве значительной части активов, недооценке рисков, а также фактическом отсутствии отдельных активов, отраженных в бухгалтерском учете (ценные бумаги, векселя).

Решением Совета директоров Банка России от 07 ноября 2018 года (протокол № 34) утверждены изменения в «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «Тимер Банк» (далее – План участия), утвержденного решением Совета директоров Банка России от 26 мая 2014 года (протокол № 16).

С 27 мая 2014 года введена временная администрация. В рамках осуществления процедур в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» инвестор (ООО «Новая нефтехимия») 01 июля 2014 года приобрел 100%

дополнительного выпуска акций и стал его основным акционером. В соответствии с Планом участия инвестором был подготовлен и согласован с АСВ «План финансового оздоровления АО «Тимер Банк» (далее - ПФО), утвержденный решением Совета директоров Банка России (протокол № 6 от 01 декабря 2015 года).

Полученные от АСВ в рамках финансовой помощи денежные средства АО «Тимер Банк» с целью получения процентных доходов в значительном объеме размещал в виде межбанковских кредитов ПАО «Татфондбанк».

В соответствии с приказом Банка России от 15 декабря 2016 года в ПАО «Татфондбанк» введен мораторий на удовлетворение требований его кредиторов, что оказало существенное влияние на финансовые показатели АО «Тимер Банк». Финансовое положение АО «Тимер Банк» продолжило ухудшаться в результате отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ПАО «Татфондбанк» приказом Банка России от 03 марта 2017 г. № ОД-542.

В связи с ухудшением активов АО «Тимер Банк», поставившим под угрозу выполнение ПФО, 20 февраля 2017 года в АО «Тимер Банк» повторно введена временная администрация АСВ.

Пятнадцатого декабря 2017 года утверждены изменения в План участия (протокол № 34). Инвестором АО «Тимер Банк» назначен АО «РФК-банк». В январе 2018 года АО «РФК-банк» приобрел 100% дополнительного выпуска акций и стал его основным акционером. В соответствии с изменениями в План участия инвестор совместно с АО «Тимер Банк» принято решение о подготовке новой редакции ПФО.

Седьмого ноября 2018 года решением Советом директоров Банка России утверждена новая редакция ПФО в составе изменений Плана участия, утвержденного решением Совета директоров от 26.05.2014.

По состоянию на 01 января 2020 года перечень консолидируемых участников Группы:

№ п/п	Полное наименование участника Группы	Включение отчетных данных участника в консолидированную отчетность
1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	В полном объеме
2	Акционерное общество «Тимер Банк»	В полном объеме

Общая балансовая стоимость активов по данным консолидированной отчетности Группы составляет 61 702 008 тысяч рублей. По данным консолидированной отчетности (форма 0409805) собственные средства Группы на отчетную дату 01 января 2020 года составили отрицательное значение в размере – «минус» 1 731 693 тысячи рублей.

Критерий существенности изменений - изменения показателя на 10 и более процентов за отчетный период.

В целях последовательности и сопоставимости данных, приведенных в настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы, нумерация таблиц указана в соответствии с нумерацией таблиц Указания № 4482-У.

Настоящая «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее - Отчет) за 2019 год раскрывается в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в ограниченном составе (объеме) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Группа использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), поскольку размер активов участников Группы составляет менее 500 млрд рублей. Указанные методы позволяют производить оценку рисков, осуществлять контроль за их объемами и определять размер требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других), признанных значимыми для деятельности Группы с учетом характера и масштаба деятельности ее участников.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2020 предоставлена в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О

перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Ниже представлена таблица сопоставления данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 января 2020 года (в соответствии с таблицей 1.2 Указания № 4482-У):

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.20 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.20 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	87 684	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	87 684
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 388 682
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	61 335 389	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 388 682
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	817 875	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 306	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	51 306	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 306
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	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	122 608	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	57 151 919	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

Нормативы достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) за 2019 год не рассчитывались в связи с отрицательным значением капитала.

Таблица сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора (в соответствии с таблицей 1.3 Указания № 4482-У), не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2020 состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 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 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» полностью совпадают.

Основной целью Группы в целом и участников Группы в области управления капиталом является соответствие уровня капитала требованиям, установленным Банком России. С учетом необходимости соблюдения требований к капиталу Группа в целом и участники Группы осуществляют прогнозирование, контроль и мониторинг элементов, участвующих в расчете капитала.

Для расчета требований к регуляторному капиталу размер кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитываются в соответствии со стандартизированными методами Банка России с целью определения достаточности капитала (Инструкция № 180-И, Положение № 511-П, Положение № 652-П).

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базель III, в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение № 646-П).

В соответствии с указанным положением Банка России капитал подразделяется на следующие уровни:

- базовый капитал, представляющий собой наиболее качественный источник для покрытия возможных потерь. В его состав могут включаться только наиболее надежные финансовые инструменты (уставный капитал, резервный фонд и т.п.);
- добавочный капитал;
- дополнительный капитал.

Цели управления капиталом Группы:

- восстановление уровня капитала Группы и соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей Группы.

Политика Группы заключается в восстановлении и поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития деятельности Группы.

За период с 01.01.2019 по 01.01.2020 участники Группы использовали следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли, остающейся в распоряжении участников Группы;
- невыплата дивидендов.

Контроль за уровнем норматива достаточности капитала Группы осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020 тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019 тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		87 684	87 684	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)		87 684	87 684	22
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		301 290	0	
2.1	прошлых лет		0	0	
2.2	отчетного года		301 290	0	
3	Резервный фонд		38 653	38 653	32

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)		427 627	126 337	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (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		51 306	43 845	10, 10.2
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	Доход 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	104	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов 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		1 943 364	2 657 591	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		164 650	1 041 930	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		2 159 320	3 743 470	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1 731 693	-3 617 133	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		170 000	170 000	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		170 000	170 000	15.4
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)		170 000	170 000	15.4
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		334 650	1 211 930	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		334 650	1 211 930	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-1 731 693	-3 617 133	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 388 682	457 647	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 388 682	457 647	
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	
54a	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:		1 723 332	1 669 577	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	15	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов,		0	0	

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		1 723 332	1 669 562	
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)		1 723 332	1 669 577	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-1 731 693	-3 617 133	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		33 751 405	37 751 343	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		33 751 405	37 751 343	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32 323 297	36 092 183	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0	0	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
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	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
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		0	0	

	инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Информация об основных характеристиках инструментов капитала не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

3. Информация о системе управления рисками

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности участников Группы, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности.

Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы риск-менеджмента, необходимая для принятия сбалансированных с точки зрения рисков и доходности решений на всех уровнях управления.

Система управления рисками участников Группы характеризуется многоуровневой структурой органов управления и подразделений по управлению рисками.

В структуру органов управления Группы и подразделений участников Группы, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров участников Группы;
- Совет директоров участников Группы;
- Правление участников Группы;

- Президент/ Председатель Правления участников Группы;
- Кредитный комитет участников Группы;
- Комитет по стратегическому планированию головной кредитной организации;
- Комитет по управлению активами и пассивами дочерней кредитной организации;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности/Управление отчетности участников Группы;
- Служба управления рисками участников Группы;
- Управление (служба) внутреннего аудита участников Группы;
- прочие подразделения участников Группы.

Группа обеспечивает распределение функций между основными участниками процесса управления рисками и достаточностью капитала таким образом, чтобы осуществление операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Контроль за созданием эффективной системы управления банковскими рисками Группы, в том числе рассмотрение информации, одобрение отчетов, утверждение внутренних нормативных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК Группы, относится к компетенции Совета директоров головной кредитной организации.

Ниже представлены функции органов по управлению рисками:

Общее собрание акционеров участников Группы осуществляет:

- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала участников банковской группы путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

- уменьшение уставного капитала участников банковской группы путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения участниками банковской группы части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных акций;

- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков участников банковской группы по результатам отчетного года;

- дробление и консолидация акций;

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- приобретение участниками банковской группы размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Совет директоров участников Группы обеспечивает:

- утверждение внутренних документов участников банковской группы по управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами, проведение операций по размещению средств и т. д.), включая участие в разработке, утверждении

и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), 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 Группе, так и для участников банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- приобретение размещенных участниками банковской группы акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Совета директоров, определенных документами участников банковской группы;

- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) Управления (службы) внутреннего аудита (далее – СВА) участников Группы о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков Группы в целом и участников Группы и о действиях, предпринятых для их устранения;

- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СВА участников Группы о необходимости внесения изменений в Стратегию, а также в иные документы, разрабатываемые Группой в целом и участниками Группы в рамках ВПОДК;

- рассмотрение в целях принятия решения об одобрении/не одобрении не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) Службы управления рисками (далее – СУР) участников Группы о состоянии рисков Группы в целом и участников Группы;

- рассмотрение в целях принятия решения об одобрении/не одобрении не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СУР участников Группы о результатах стресс-тестирования Группы в целом и участников Группы;

- рассмотрение в целях принятия решения об одобрении/не одобрении на ежегодной основе информации (заключений, отчетов) СУР участников Группы о результатах выполнения ВПОДК Группы в целом и участниками Группы;

- контроль за созданием и функционированием эффективной системы управления банковскими рисками, в том числе за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков, достижением сигнальных значений и соблюдением установленных лимитов в Группе в целом и участниками Группы, за выполнением ВПОДК и их эффективностью, а также своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Группы в целом и участниками Группы для эффективного выявления и наблюдения новых или неконтролируемых ранее банковских рисков.

Правление участников Группы осуществляет:

- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии;
- организация процессов управления рисками и достаточностью капитала участников банковской группы;

- разработка финансово-производственных планов (бизнес-планов) участников банковской группы на год, разработка предложений о внесении изменений в бизнес-планы участников Группы с учетом результатом выполнения ВПОДК;

- утверждение внутренних документов участников Группы, определяющих порядок осуществления банковских операций, взаимодействие структурных подразделений, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента (Председателя Правления) участников Группы;

- утверждение процедур управления рисками и капиталом участников Группы, процедур идентификации значимых рисков и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии, утвержденной Советом

директоров Банка, а также обеспечение выполнения ВПОДК, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;

– оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках полномочий Правления Банка участников Группы, определенных документами участников Группы, в том числе:

– недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

– недопущение длительной несбалансированности активов и пассивов Группы в целом и участников Группы;

– предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

– утверждение и изменение системы лимитов, в том числе, лимитов на направления деятельности, лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного направления деятельности, лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов, лимитов кредитования, лимитов банковских рисков и иных лимитов;

– принятие управленческих решений при достижении сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов;

– распределение и закрепление функциональных обязанностей подразделений и должностных лиц участников Группы, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) деятельности, в том числе распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений и установление порядка их взаимодействия, контроль их исполнения;

- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности, а также прекращение и (или) реорганизация деятельности подразделений участников Группы (либо ограничение и (или) перераспределение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;

- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год совместно с Советом директоров участников Группы вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- утверждение не реже 1 (Одного) раза в полугодие информации (заключений, отчетов) СУР участников Группы о состоянии рисков Группы в целом и участников Группы, и доведение их до сведения Совета директоров участников Группы;

- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СУР участников Группы о результатах стресс-тестирования и их доведение до сведения Совета директоров участников Группы;

- рассмотрение информации (заключений, отчетов) СУР участников Группы по отдельным видам рисков, отнесенных к компетенции Правления участников Группы, в сроки, установленные внутренними документами участников Группы, и осуществление контроля за полнотой и периодичностью их составления;

- рассмотрение совместно с Советом директоров участников Группы на ежегодной основе отчетов СУР участников Группы о результатах выполнения ВПОДК;

- рассмотрение совместно с Советом директоров участников Группы не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СВА участников Группы о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Группе в целом и участниками Группы и о действиях, предпринятых для их устранения.

Президент/Председатель Правления участников Группы осуществляет:

- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках полномочий Президента/Председателя Правления участников Группы, определенных документами участников Группы;

- участие в управлении банковскими рисками в соответствии с полномочиями Президента/Председателя Правления участников Группы и порядком, установленным внутренними документами, в том числе контроль за оперативностью выполнения структурными подразделениями рекомендаций и устранением несоответствий, касающихся обеспечения надлежащего уровня банковских рисков;

- организацию системы сбора и обработки информации о деятельности Банка, включая информацию о значимых для Группы в целом и участников Группы банковских рисках, необходимую для принятия Советом директоров и Правлением участников Группы обоснованных управленческих решений;

- принятие решений о необходимом и достаточном для выполнения плановых задач штатном составе и численности работников участников Группы.

Кредитный комитет участников Группы осуществляет:

- рассмотрение вопросов, связанных с условиями предоставления межбанковских кредитов, установления лимитов на контрагента;

- рассмотрение вопросов, связанных с обоснованностью оценки предмета залога и определением его ликвидности, а также вопросов, связанных с учетом залога в качестве фактора корректировки фактически формируемого резерва по отношению к расчетному резерву;

- разработку рекомендаций, связанных с погашением задолженности по проблемным кредитам, и контроль их исполнения;

- предварительное рассмотрение и подготовку документов для принятия уполномоченным органом участников Группы решения о совершении крупных кредитных сделок, а также относительно сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- оценку эффективности кредитных бизнес-процессов, инициирование разработки новых кредитных продуктов и утверждает рабочие процедуры кредитования.

Комитет по стратегическому планированию головной кредитной организации осуществляет:

- определение стратегии развития, основных задач и приоритетных направлений деятельности;

- подготовку предложений Совету директоров головной кредитной организации по вопросам стратегических целей и планов развития, совершенствования системы ключевых показателей деятельности;

- разработку и контроль исполнения Стратегии развития головной кредитной организации.

Комитет по управлению активами и пассивами дочерней кредитной организации осуществляет:

- определение принципов управления активами и ресурсами;

- контроль соблюдения стратегии по управлению валютным, процентным рисками, риском ликвидности и другими финансовыми (за исключением кредитных) рисками;

- рассмотрение проекта плана мероприятий по восстановлению ликвидности и подготовка рекомендаций Совету директоров дочерней кредитной организации по его утверждению.

Управление бухгалтерского учета и отчетности/Управление отчетности участников Группы осуществляют:

- формирование отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов в соответствии с

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

– составление и обеспечение своевременного представления заинтересованным лицам и раскрытия финансовой, бухгалтерской, публикуемой отчетности.

Служба управления рисками участников Группы осуществляет:

– выявление рисков, присущих деятельности Группы в целом и участников Группы;

– выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержена Группа в целом и участники Группы;

– идентификацию и оценку банковских рисков Группы в целом и участников Группы;

– агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска и достаточности капитала;

– контроль за объемами значимых рисков;

– разработку методологии определения значимых рисков;

– в отношении каждого из значимых рисков разработку процедур управления рисками и капиталом;

– координацию и контроль работы всех подразделений (работников) участников Группы, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками участников Группы;

– формирование отчетности об уровне банковских рисков и достаточности капитала на их покрытие и регулярное предоставление их Совету директоров и исполнительным органам участников Группы;

– стресс-тестирование значимых рисков и достаточности капитала;

– информирование не реже 1 (Одного) раза в год исполнительных органов и Совета директоров участников Группы о результатах анализа

внутренних нормативных документов Группы в целом и участников Группы в рамках ВПОДК на предмет необходимости внесения изменений;

Управление (служба) внутреннего аудита участников Группы осуществляет:

- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков, процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т. д.), валидацию моделей количественной оценки рисков и контроль за выполнением принятых процедур управления рисками и капиталом Группы в целом и участниками Группы;

- проверки деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала Группы в целом и участниками Группы;

- информирование Совета директоров и исполнительных органов управления участников Группы о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала Группы в целом и участниками Группы и действиях, предпринятых для их устранения;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок Группы в целом и участниками Группы.

Прочие подразделения участников Группы осуществляют:

- реализацию процесса управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами;

- соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;

- информирование СУР участников Группы о достижении установленных сигнальных значений, превышении лимитов;

- распределение лимитов внутри подразделения в рамках установленных лимитов;
- предоставление необходимой информации для интегрированного управления рисками;
- формирование и направление предложений по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Группа в целом и участники Группы определяют плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов с учетом совокупного предельного объема риска, который Группа в целом и участники Группы готовы принять исходя из целей, определенных Планом восстановления, ПФО, Стратегиями развития участников Группы.

Участники Группы устанавливают процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Служба управления рисками (далее – СУР) головной кредитной организации является ответственным подразделением Группы по управлению, оценке и мониторингу системы ВПОДК на основе регулярно предоставляемой информации участниками Группы.

Процедуры контроля за значимыми рисками реализуются через систему контроля и мониторинга уровня значимых рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и отслеживание достижения сигнальных значений осуществляют подразделения участников Группы при совершении сделок в режиме реального времени. В случае достижения сигнальных значений, нарушения установленных лимитов при проведении операций (сделок)

Руководитель подразделения незамедлительно доводит данную информацию до Службы управления рисками участников Группы.

Последующий контроль за соблюдением лимитов и достижением сигнальных значений осуществляет СУР участников Группы в ходе формирования отчетности.

Совет директоров и исполнительные органы участников Группы осуществляют периодический контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и результатов внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Внутренний аудит системы ВПОДК (в т.ч. проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала) осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 (Одного) раза в год по утвержденному Советом директоров участников Группы плану или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров участников Группы.

Совет директоров и исполнительные органы участников Группы не реже 1 (Одного) раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2020	01.10.2019	01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	25 596 097	27 389 702	2 047 688
2	при применении стандартизированного подхода	25 596 097	27 389 702	2 047 688
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	217	1 303	17
7	при применении стандартизированного подхода	217	1 303	17
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 141 132	3 014 156	251 291
21	при применении стандартизированного подхода	3 141 132	3 014 156	251 291
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 585 851	3 589 726	286 868
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	32 323 297	33 994 887	2 585 864

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.15 № 509-П
«Положение о расчете величины собственных средств (капитала),

обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Группа использовала значение достаточности капитала в размере 8%.

Участники Группы не получали разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

По требованиям (обязательствам) представленным в таблице 2.1, взвешенных по уровню риска существенных изменений не произошло.

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840	-3 360 758	-3 617 133
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490	-3 486 703	0
2	Основной капитал		-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840	-3 360 758	-3 617 133
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490	-3 486 703	0
3	Собственные средства (капитал)		-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840	-3 360 758	-3 617 133
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490	-3 486 703	0
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		32 323 297	33 994 887	36 034 200	34 411 340	36 092 183
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0	0	0	0	0

6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		0	0	0	0	0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		61 012 996	59 791 843	60 745 930	67 138 007	66 894 513
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0	0	0	0	0
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0	0	0	0

			0			0			0			0			0		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0		0			0			0			0			
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0		0			0			0			0			
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0		0			0			0			0			
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0		0			0			0			0			
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		0		0			0			0			0			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0		0			0			0			0			
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0		0			0			0			0			
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0		0			0			0			0			
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0		0			0			0			0			

		группы консолидированной финансовой отчетности)	консолидированной финансовой отчетности					
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВЫ							
1	Денежные средства и их эквиваленты	324 220	324 214	324 214	0	0	0	0
2	Средства в центральных банках	564 158	564 158	564 158	0	0	0	0
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	564 158	564 158	564 158	0	0	0	0
2.1.1	Обязательные резервы	426 846	426 846	426 846	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	346 585	346 585	344 053	2 532	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 632 829	51 437 602	51 435 799	1 803	0	0	0
4.1	кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе:	38 192 991	49 827 074	49 825 271	1 803	0	0	0
4.1.1	кредиты (займы) кредитным организациям	24 597 246	29 605 298	29 603 495	1 803	0	0	0
4.1.2	кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	13 595 745	20 221 776	20 221 776	0	0	0	0
4.2	долговые ценные бумаги	1 439 838	1 610 528	1 610 528	0	0	0	0
5	Финансовые	6 568 608	6 952 914	31 679	0	0	6 216 281	704 954

	активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:							
5.1	долговые ценные бумаги	6 204 064	6 235 743	31 679	0	0	6 204 064	0
5.1.1	векселя	0	0	0	0	0	0	0
5.2	долевые ценные бумаги	364 544	717 171	0	0	0	12 217	704 954
5.3	кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 346	25 346	0	0	0	25 346	0
6.1	долговые ценные бумаги, в том числе:	25 038	25 038	0	0	0	25 038	0
6.1.1	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
6.2	долевые ценные бумаги, в том числе:	308	308	0	0	0	308	0
6.2.1	долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
6.3	кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	0	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства и	1 021 053	766 569	0	0	0	0	766 569

	материальные запасы							
9.1	инвестиционное имущество	306 642	249 555	0	0	0	0	249 555
10	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	0	51 306	0	0	0	0	51 306
10.1	гудвил	0	0	0	0	0	0	0
10.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	51 306	0	0	0	0	51 306
10.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
11	Налоговые активы, в том числе:	20 354	3 478	3 478	0	0	0	0
11.1	отложенные налоговые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
11.1.1	отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам	0	0	0	0	0	0	0
11.1.2	отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	49 252	980 281	728 460	0	0	0	251 821
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи	249 555	249 555	249 555	0	0	0	0
14	Всего активов	48 801 960	61 702 008	53 681 396	4 335	0	6 241 627	1 774 650
II	ПАССИВЫ							
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 603 111	61 335 389	0	0	0	0	61 335 389
15.1	кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	36 972	36 972	0	0	0	0	36 972

15.2	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 262 354	2 346 400	0	0	0	0	2 346 400
15.3	средства кредитных организаций	972 364	1 345 941	0	0	0	0	1 345 941
15.4	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 947 464	47 195 152	0	0	0	0	47 195 152
15.5	средства физических лиц	10 383 957	10 410 924	0	0	0	0	10 410 924
15.6	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
16.1	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
16.2	средства физических лиц	0	0	0	0	0	0	0
16.3	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
16.4	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
17	Налоговые обязательства, в том числе:	1 736 619	166 005	0	0	0	0	166 005
17.1	отложенные налоговые обязательства	1 693 223	122 608	0	0	0	0	122 608
17.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	0	0	0	0	0	0
17.3	отложенные	0	0	0	0	0	0	0

	налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)							
17.4	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства, в том числе:	306 340	71 873	0	0	0	0	71 873
19.1	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	381 021	381 445	0	0	0	0	381 445
21	Всего обязательств	38 027 091	61 954 712	0	0	0	0	61 954 712

Существенные расхождения по статье «кредиты (займы) и дебиторская задолженность» обусловлены разностью подходов применяемых при создании резервов на возможные потери в учете по Российским стандартам, где резервы на возможные потери по проблемным активам досоздаются

поэтапно согласно Плана финансового оздоровления (далее – ПФО) дочерней кредитной организации (АО «Тимер Банк») и при составлении отчетности по МСФО, где оценка и размеры резервов под ожидаемые кредитные убытки по проблемным кредитам признаны в полном объеме.

Существенные расхождения по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» обусловлены разностью подходов применяемых в учете по Российским стандартам и при составлении отчетности по МСФО, а также разностью в оценках их балансовой стоимости, в том числе средств финансирования, полученных от АСВ, учитываемых по балансовой стоимости в учете по Российским стандартам и продисконтированных в отчете по МСФО по эффективным процентным ставкам.

Активы и обязательства, включенные одновременно более чем в одну графу, то есть требования по капиталу, по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков отсутствуют.

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 (в соответствии с таблицей 3.2 Указания Банка России № 4482-У): не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)

13 «Оценка справедливой стоимости», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации».

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Метод оценки справедливой стоимости выбирается Группой в зависимости от того, существует ли активный рынок по данной ценной бумаге или нет. Если ценная бумага включена в котировальные листы и обращается на фондовом рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная в последний рабочий день месяца или средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена.

Если ценная бумага включена в котировальные листы, но активно не обращается на фондовом рынке, то справедливой стоимостью признается расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Группа оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование не наблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые Группа использовала бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;

- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, таким образом, активный рынок тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства;
- наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10;
- количество дней, в которые заключались сделки, не меньше 5;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок составляет 0,1% от объема выпуска.

Группа устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 30 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1% от общего объема выпуска;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов оценки активного рынка к другим методам. В частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами участников Группы.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают вновь переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

Рынок можно рассматривать как активный до тех пор, пока участники Группы могут приобрести либо реализовать достаточное количество ценных

бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка участники Группы исходят из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации;
- в случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, независимо от наличия или отсутствия критериев активности или неактивности рынка, признаются Банком по справедливой стоимости по последней имеющейся у Банка средневзвешенной цене.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы, или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например: ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты.

Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка, так, при отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97-0,99;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90-0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8-0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6-0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2-0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается участником Группы на основании профессионального суждения.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходными данными 3-го уровня оценки справедливой стоимости признаются экономические модели из приказа ФСФР России от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее - Приказ № 10-66/пз-н).

Сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России № 4482-У) не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка

Существенных изменений за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом не произошло.

«Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» (Таблица 3.7) не заполняется в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2020 у Группы отсутствует обязанность по соблюдению минимально допустимого значения антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», что обусловлено ПФО, предусматривающим соблюдение обязательных нормативов достаточности в 2032 году.

5. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается возможность возникновения у участников Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед участниками Группы по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя участниками Группы обязательствами.

Кредитный риск распространяется практически на все инструменты участников Группы: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

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

Подходы к оценке кредитного риска включают в себя сочетание количественной (статистической) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Группы. Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и ведущей международной банковской практики.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых

параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Участники Группы регулярно осуществляют стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым с финансовыми активами.

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

В рамках стресс-тестирования используется сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора факторов и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля или на состояние сделок с контрагентами отдельных (дискретных) событий.

В целях ограничения уровня кредитного риска участниками Группы установлены лимиты. Внутренними документами регламентированы процедуры лимитирования кредитного риска, включая процедуры установления, соблюдения, контроля лимитов рисков, а также информирования органов управления о соблюдении лимитов.

Участники Группы не получали разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Методами управления кредитным риском, используемые участниками Группы, являются:

– уклонение от риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике Банка;

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	16 483 436	неприменимо	40 377 520	7 035 623	49 825 333
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	368 398	неприменимо	7 670 872	193 001	7 846 269
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	неприменимо	9 273 740	255 047	9 018 693
4	Итого	не применимо	16 851 834	неприменимо	57 322 132	7 483 671	66 690 295

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости активов подверженных кредитному риску, отраженных в консолидированном балансовом отчете банковской группы по состоянию на 01.01.2020.

Участники Группы не получали разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

«Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (по форме Таблицы 4.1.1. Указания Банка России № 4482-У) не раскрывается в связи с тем, что на балансе участников Группы по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по

которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У.

В нижеследующей таблице представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У):

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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3 402 482	15.10	513 897	12.93	440 030	-2.17	-73 867
1.1	ссуды	3 402 482	15.10	513 897	12.93	440 030	-2.17	-73 867
2	Реструктурированные ссуды	2 990 766	12.04	360 183	2.59	77 470	-9.45	-282 713
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 021 851	1.42	71 355	0.29	14 595	-1.13	-56 760
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	963 398	21.00	202 314	21.00	202 314	0	0

В 4 квартале 2019 года уполномоченными органами участников Группы не принимались решения о признании деятельности реальной по заемщикам – юридическим лицам. Решение Правления о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам принималось по 1 кредиту юридического лица на сумму 200 000 тыс. руб. Правлением Банка принималось решения о неприменении п 3.14.1 Положения Банка России №590-П по 1 кредиту юридического лица на общую сумму 114 780 тыс. руб.

В 4 квартале 2019 года решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, предоставленным физическим лицам не принимались. Правлением Банка также не принимались решения о неприменении п 3.14.1 Положения Банка России №590-П в отношении кредитов физических лиц.

В 4 квартале 2019 условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 20,4%.

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня значимых рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль

установленных лимитов осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. В случае нарушения установленных лимитов при проведении операций (сделок) начальники подразделений участников Группы незамедлительно доводят данную информацию до СУР участников Группы.

Последующий контроль за соблюдением лимитов осуществляется СУР участников Группы в ходе формирования отчетности.

Совет директоров и исполнительные органы участников Группы осуществляют периодический контроль посредством изучения предоставляемой отчетности и результатов внутреннего и внешнего аудита.

Совет директоров и исполнительные органы участников Группы рассматривают отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов.

Внутренний аудит системы (в т. ч. проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала) осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 (Одного) раза в год по утвержденному Советом директоров участников Группы плану или в виде внеплановой проверки.

Внешний аудит осуществляется по решению Совета директоров участников Группы.

Формирование отчетности участников Группы осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
-------	---------------------	--

1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	15 598 681
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	48 790
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	72 417
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 276 780
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	16 851 834

Существенных изменений балансовой стоимости, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории, просроченных менее чем на 90 календарных дней, в категорию, просроченных более чем на 90 календарных дней, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории, просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

В нижеследующей таблице представлена информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России № 4482-У):

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	34 888 949	14 936 384	8 035 464	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 846 269	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	42 735 218	14 936 384	8 035 464	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	16 851 834	0	0	0	0	0	0

В таблице 4.3 раскрыта информация о всех инструментах снижения кредитного риска применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За второе полугодие 2019 г. балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 55%, балансовая стоимость необеспеченных долговых ценных бумаг снизилась на 43% за счет сокращения объема вложений в высоколиквидные ценные бумаги.

В нижеследующей таблице представлена информация по кредитному риску при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 4.4 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	25 187 406	0	25 187 406	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 392 132	0	3 823 232	0	3 821 977	99.97
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	16 440 429	9 236 530	10 048 796	8 981 486	7 359 596	38.67
7	Розничные заемщики (контрагенты)	505 134	75	137 758	72	144 091	104.54
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	666 105	0	511 127	0	517 564	101.26
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	21 660	0	21 660	0	22 335	103.12
10	Вложения в акции	24 722	0	12 216	0	12 216	100.00
11	Просроченные требования (обязательства)	12 560 425	0	8 566 369	0	8 814 099	102.89
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	5 828 159	0	2 576 543	0	3 864 815	150.00
13	Прочие	1 873 648	0	1 061 611	0	1 039 404	97.91
14	Всего	69 499 820	9 236 605	51 946 718	8 981 558	25 596 097	42.01

В таблице представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску,

требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И.

В нижеследующей таблице представлена информация по кредитным требованиям (обязательствам) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 4.5 Указания Банка России № 4482-У):

7	Розничные заемщики (контрагенты)	72	0	0	0	0	0	68 034	39 812	0	0	3 414	0	23 275	0	0	0	0	3 223	137 830
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	497 638	770	0	0	12 719	0	0	0	0	0	0	0	511 127
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	14 910	6 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 660
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	12 216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 216
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	8 070 910	0	0	0	495 459	0	0	0	0	0	0	0	8 566 369
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 576 543	0	0	0	0	0	0	0	2 576 543
13	Прочие	305 491	0	0	0	0	0	756 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 061 611
14	Всего	34 458 498	1 569	0	0	0	0	20 291 855	3 061 721	0	0	3 088 135	0	23 275	0	0	0	0	3 223	60 928 276

В таблице Группа раскрывает информацию о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

Информация по форме главы 5 раздела IV, в том числе таблицы 4.6 – 4.10, Указания Банка России № 4482-У исключена из раскрытия, так как участники Группы не имеют разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Положением «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» в регуляторных целях.

6. Кредитный риск контрагента

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

Основным подходом участников Группы к учету и минимизации кредитного риска контрагента является оценка финансового положения и кредитоспособности всех потенциальных контрагентов по сделкам, связанным с принятием кредитного риска контрагента на участников Группы. Все операции участников Группы, связанные с принятием

кредитного риска контрагента, проводятся только в рамках лимитов на соответствующих контрагентов.

Для оценки кредитного риска контрагента участники Группы применяют стандартизированный подход, в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Таблицы 5.1, 5.2 Указания Банка России № 4482-У исключены из раскрытия, так как участники Группы не заключали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществляли операций финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

В нижеследующей таблице представлена информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 5.3 Указания Банка России № 4482-У):

Но мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	---	---	---	---	---	---	---	---	---
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3	Банки развития	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	---	---	---	---	---	---	4 335	4 335	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6	Юридические лица	---	---	---	---	---	---	---	---	---
7	Розничные заемщики (контрагенты)	---	---	---	---	---	---	---	---	---
8	Прочие	---	---	---	---	---	---	---	---	---
9	Итого	---	---	---	---	---	---	4 335	4 335	

К кредитному риску контрагента во II полугодии 2019 года отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту.

Таблицы 5.4 и 5.7 не раскрываются, так как участники Группы не имеют разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в регуляторных целях и не применяют внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» не раскрывается в связи с тем, что в 2019 году участниками Группы не заключались на внебиржевом рынке договоры, являющихся ПФИ, не осуществлялись операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с отсутствием у участников Группы сделок с кредитными ПФИ.

В нижеследующей таблице представлена информация о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России № 4482-У):

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	---
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	---	---
3	внебиржевые ПФИ	---	---

4	биржевые ПФИ	---	---
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	---	---
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	---	---
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	4 335	217
9	Гарантийный фонд	---	---
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	---	---
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	---	---
13	внебиржевые ПФИ	---	---
14	биржевые ПФИ	---	---
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	---	---
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	---	---
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	---
19	Гарантийный фонд	---	---
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	---	---

В таблице представляется информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение и гарантийный фонд.

7. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации – вероятность возникновения убытков в результате участия в операциях секьюритизации, связанных как с неисполнением обязательств по секьюритизированным требованиям, так и с рисками отношений секьюритизации.

Информация по форме раздела VI, в том числе таблицы 6.1 – 6.4, Указания Банка России № 4482-У исключена из раскрытия, так как участники Группы не проводят сделок секьюритизации. По состоянию на 01.01.2020 отсутствуют инструменты, подлежащие отражению в указанных таблицах (участники Группы не имеют секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, и не участвуют в сделках секьюритизации).

8. Рыночный риск

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Система управления рыночными рисками основана на соблюдении следующих принципов:

- осведомленность - принятие решений о проведении операции, подверженной рыночному риску, производится только после предварительной оценки возникающего рыночного риска;

- разделение полномочий - на уровне организационной структуры участников Группы определена независимость подразделений, принимающих рыночный риск, осуществляющих внутренний учет операций (сделок), осуществляющих бухгалтерский учет таких операций (сделок), и подразделений, осуществляющих управление рыночным риском;

- контроль – осуществляется на уровне текущего контроля за соблюдением установленных лимитов риска, на уровне информирования и предоставления отчетности органам управления Банка;

- независимость подразделений, осуществляющих управление рыночным риском;

- совершенствование процедур управления риском – организована работа по анализу результатов управления рыночным риском, с установленной периодичностью проводится оценка эффективности методов оценки рыночного риска, оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Управление рыночным риском состоит из следующих процедур: выявление риска, оценка риска, включая определение потребности в капитале, ограничение риска, снижение риска, стресс – тестирование по факторам рыночного риска, контроль за уровнем риска.

Порядок исполнения процедур по управлению рыночным риском установлен во внутренних документах участников Группы.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с методикой Положения № 511-П.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет СУР участников Группы по результатам сформированной отчетности.

С целью управления рыночным риском по Группе в целом и участниками Группы устанавливаются лимиты, ограничивающие уровень рыночного риска.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночных рисков. Методы минимизации рыночного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности участников Группы.

В целях минимизации рыночного риска Группа реализует следующие основные процедуры и методы:

- применяются аналитическим методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций, проводимых участниками Группы, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т. п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;

- все ограничения на уровне подразделений участников Группы определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций сделок;

- внутренними документами участников Группы установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;

Участниками Группы выработаны способы минимизации рыночного риска:

- диверсификация;
- лимитирование;
- хеджирование.

Механизм диверсификации используется для нейтрализации негативных финансовых последствий рыночных рисков. В первую очередь он позволяет минимизировать портфельные риски. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующем их концентрации, что позволяет снизить максимально возможные потери за одно событие.

Диверсификация осуществляется путем распределения вложений по:

- видам инструментов (например, акции, облигации и т. п.);
- отраслевой и региональной принадлежности эмитентов;
- по периоду их обращения и т. п.

Механизм лимитирования рыночных рисков используется по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня, т.е. по финансовым операциям, осуществляемым в зоне критического риска. Лимитирование реализуется путем установления внутренних финансовых нормативов в процессе осуществления операций. Суть лимитирования состоит в ограничении подверженности сознательно принимаемому риску определенной величиной.

Хеджирование может быть использовано для снижения возможных потерь вложений вследствие рыночного риска. Хеджирование представляет собой форму страхования от возможных потерь путем заключения уравновешивающей сделки. Хеджирование рыночных рисков осуществляется путем проведения забалансовых операций с производными финансовыми инструментами – форвардами, фьючерсами, опционами и свопами.

Стресс-тестирование рыночного риска проводится участниками Группы не реже 1 (Одного) раз в год.

Стресс – тестирование проводится по сценариям, определенным во внутренних положениях участников Группы.

Результаты стресс – тестирования используются в целях планирования капитала на покрытие рыночного риска, а также для повышения эффективности управления риском.

Информирование исполнительных органов участников Группы о размере принятого рыночного риска осуществляется СУР участников Группы посредством предоставления отчетности по рыночному риску на регулярной основе.

Участники Группы на регулярной основе составляют отчетность с целью оценки и управления рыночным риском в соответствии с Указанием № 4927-У.

Мониторинг открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

Информация о достижении установленных значений лимитов риска доводится до исполнительных органов участников Группы по мере выявления указанных фактов.

В нижеследующей таблице представлена информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 7.1 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 072 753
2	фондовый риск (общий или специальный)	25 041
3	валютный риск	43 338
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо

6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 141 132

В таблице представлена информация о величине, взвешенной по уровню риска в разрезе компонентов рыночного риска. С целью расчета и контроля регуляторной достаточности капитала, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, лимитов взвешенных по риску активов и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, Группа использует методики Банка России (Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение № 511-П).

Информация по форме таблиц 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска», 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», а также информация, подлежащая раскрытию согласно главе 12 раздела VII «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» Указания № 4482-У не подлежат раскрытию, т. к. участники Группы не применяют подходы на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

9. Информация о величине операционного риска

Участники Группы в рамках своей деятельности разрабатывают и реализуют разнообразные бизнес-процессы, используют, совершенствуют и

поддерживают в рабочем состоянии сложные технологические и информационные системы, взаимодействует с клиентами, вследствие всего вышеизложенного участники Группы подвержены воздействию факторов операционного риска, которые в совокупности можно определить, как возможность потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами, а также внешними воздействиями.

В рамках реализации программы по управлению операционным риском осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков участников Группы и оценка подверженности операционным убыткам по видам операционного риска и направлений деятельности. Все новые операции и продукты подлежат анализу и оценке на предмет наличия и уровня операционных рисков для Группы.

Управление операционным риском строится на единых принципах управления и методологии.

Принципы управления операционным риском, применяемые участниками Группы, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском. Принципы и подходы к управлению операционным риском закреплены во внутренних документах участников Группы.

Сбор и анализ событий операционного риска проводится для целей статистического анализа и прогнозирования убытков, которые могут быть вызваны операционными рисками. Анализ позволяет проводить оценку операционного риска, принимать необходимые меры. Процесс сбора данных осуществляется в целях повышения качества оценки уровня операционных рисков на основе исторических данных. По результатам анализа причин реализации операционного риска участники Группы разрабатывают меры по

минимизации потерь и вероятности возникновения событий, формируют и реализуют планы действий.

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением № 652-П. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, в соответствии с Указанием № 3624-У.

Отчетность об уровне операционных рисков формируется Службой управления рисками участников Группы, в том числе на основании информации о событиях и операционных рисках, а также информации о количественной оценке операционного риска и включается в состав управленческого отчета о рисках, представляемого исполнительным органам участников Группы.

В рамках системы управления рисками в качестве одного из методов управления рассматривается страхование, предполагающее перенос неблагоприятных финансовых последствий от реализации соответствующих рисков на стороннее лицо (страховщика).

Одним из методов, используемых для оценки и управления операционным риском, является стресс-тестирование.

Стресс-тестирование операционного риска – процедура оценки влияния возможного роста уровня операционного риска на финансовые показатели отдельных направлений бизнеса или кредитной организации в целом в результате ряда заданных изменений в риск-факторах, которые соответствуют исключительным, но вероятным негативным событиям.

Стресс-тестирование операционного риска проводится для достижения следующих целей:

- оценка потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов операционного риска;

- разработка предложений по комплексу мероприятий по управлению операционными рисками, которые могут быть проведены подразделениями на основании результатов оценки потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий;

- учет потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов операционного риска при определении величины капитала, резервируемого на покрытие операционного риска.

Управление операционным риском участников Группы базируется на общих с головной кредитной организацией принципах.

По состоянию на 01.01.2020 величина операционного риска, определяемая по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией № 180-И, составляет:

Головная кредитная организация	Дочерняя кредитная организация	Итого
84 469	202 399	286 868

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Группы в целом, участников Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами.

В качестве метода оценки процентного риска участники Группы используют гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности в Центральный банк Российской Федерации», и расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

- установление лимитов;
- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Дополнительно могут применяться методы ограничения и снижения процентного риска при изменении структуры финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих

иностранных валют, в случае если объем соответствующего инструмента в отдельной иностранной валюте составляет 10 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Контроль со стороны исполнительных органов участников Группы за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов осуществляется посредством рассмотрения отчетов об уровне процентного риска, подготовленных Службой управления рисками участников Группы.

Стресс-тестирование процентного риска проводится участниками Группы не реже 1 (Одного) раза в год. Методология стресс-тестирования по процентному риску описана во внутренних документах участников Группы.

Служба внутреннего аудита участников группы с установленной периодичностью проводит оценку эффективности методов оценки процентного риска и соблюдения процедур управления процентным риском, результаты которой предоставляются исполнительным органам участников Группы.

Информация об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2020:

2.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	24 914 722	221 685	181 407	628 135	2 689 627	420 314	51 873	2 477 540	4 626 136	4 439 333	4 981 433	130 337	349 738	14 205 601
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	12 168	0	4 439	13 365	17 803	17 803	17 803	1 266 794	0	2 346 400	0	0	0	311 873
4.1.1	на корреспондентских счетах	12 168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170 745
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	4 439	13 365	17 803	17 803	17 803	1 266 794	0	2 346 400	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 933 520	844 100	1 136 847	3 868 457	3 004 753	248 988	531 158	172 101	453 274	10 567 436	32 766 775	46 775	583 494	2 138 981
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 499 188	1 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 138 887
4.2.2	депозиты и юридических лиц	892	58 526	2 331	184 275	244 742	244 742	531 158	172 101	453 274	10 567 436	32 766 775	46 775	583 494	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	2 433 440	783 677	1 134 516	3 684 182	2 760 011	4 246	0	0	0	0	0	0	0	39
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128 187
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	4 757	28 079	32 135	52 259	53 355	208 816	17 980	39 194	12 471	18 707	31 178	31 178	41 093	

11. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности участники Группы понимают риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процесс управления ликвидностью включает текущее управление и перспективное управление.

В процессе текущего управления задействованы как сотрудники и подразделения, осуществляющие управление риском ликвидности, так и подразделения, принимающие риск.

В целях контроля за состоянием ликвидности, то есть определение способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, участники Группы проводят анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов, используя нормативные подходы Банка России. К высоколиквидным и ликвидным активам участники Группы относят финансовые активы, входящие в состав показателей Лам, Лат, определенных Инструкцией № 180-И.

К пассивной базе участники Группы относят остатки на расчетных счетах клиентов, вклады, депозиты.

Для управления, оценки и анализа риска потери ликвидности участники Группы используют следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов заключается в расчете фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной

ликвидности (Н4) (в соответствии с Инструкцией № 180-И) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями и лимитам Банка. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

С целью управления риском ликвидности участниками Группы утверждаются лимиты и проводится стресс-тестирование риска ликвидности не реже 1 (Одного) раза в год. Методология стресс-тестирования риска ликвидности описана во внутренних документах участников Группы.

Служба управления рисками участников Группы формирует отчет по риску ликвидности на регулярной основе и представляет исполнительным органам участников Группы.

Основными методами по выходу из кризиса ликвидности являются:

- методы уменьшения дефицита ликвидности;
- методы мобилизации активов.

Стратегия выхода из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» участники Группы не относятся к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требования о соблюдении числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П

«О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» участники Группы не относятся к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на 01.01.20	на 01.10.19	на 01.07.19	на 01.04.19	на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	61 012 996	59 791 843	60 745 930	67 138 007	66 894 513
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Информация о расчете показателя финансового рычага:

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	-	61 702 008
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 норматива 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	-	679 224
7	Прочие поправки	-	1 182 888
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	61 198 344

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	-	60 806 709
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	472 937
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	-	60 333 772
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), 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 российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
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 актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	-	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 риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	-	9 018 694
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	8 339 470
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	679 224
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	-1 731 693
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	61 012 996
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		0,00

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага обусловлены различным подходом к расчету величины активов, установленному разработочной таблицей для бухгалтерского баланса (форма № 0409806), и подходом к расчету активов под риском, установленному порядком составления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Политика в области оплаты труда участников Группы определяется органами управления участников Группы в полном соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами участников Группы.

Целями политики участников Группы в области вознаграждения является создание эффективной системы оплаты труда участников Группы, а именно создание результативной системы мотивации к труду, усиление материальной заинтересованности работников участников Группы для достижения лучших результатов деятельности и качественного исполнения ими должностных обязанностей, соответствие системы оплаты труда участников Группы Плану восстановления, ПФО, Стратегиям развития участников Группы, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Головная кредитная организация устанавливает основные принципы организации системы материального вознаграждения участников Группы и проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала участников Группы. При разработке внутренних документов, регламентирующих систему оплаты труда, участники Группы учитывают передовую российскую и международную практику (в том числе

рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору), а также требования нормативных актов Банка России.

Подразделения участников Группы, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, также принимают участие в разработке предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

Размеры и порядок выплаты заработной платы, стимулирующих и компенсационных выплат регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, а также регламентированы локальными нормативными актами, в частности, решениями коллегиальных органов управления участников Группы и внутренними документами участников Группы.

Разработанные участниками Группы ключевые показатели эффективности призваны максимально учитывать интересы акционеров участников Группы, отражают приоритетные и сбалансированные между собой цели деятельности участников Группы, масштаб деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков.

Информация о размере вознаграждений в банковской группе

Номер			Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	11	24
2		Всего вознаграждений, из них:	79 331	42 911
3		денежные средства, всего, из них:	79 331	42 911
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевыe 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	Количество работников	10	24

10	часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	15 933	8 016
11		денежные средства, всего, из них:	15 933	8 016
12		отсроченные (рассроченные)	7 502	3 116
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	95 264	50 927

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	10	72 130	0	0	0	0	2 801
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	24	40 813	0	0	3	532	395

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	9 836	0	0	0	0
1.1	денежные	9 836	0	0	0	0

	средства					
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	3 817	0	0	0	0
2.1	денежные средства	3 817	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	13 653	0	0	0	0

Система оплаты труда головной кредитной организации

Система оплаты труда в головной кредитной организации в полной мере регламентирована «Положением о системе оплаты труда и премирования работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее - Положение о системе оплаты труда и премирования работников), утвержденным Советом директоров головной кредитной организации.

Контроль реализации целей действующей системы оплаты труда осуществляет Совет директоров, функции и полномочия которого в отношении вопросов вознаграждений отражены в «Положении о Совете директоров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее – Положение о Совете директоров).

Совет директоров ежегодно (не реже одного раза в год) оценивает действующую систему оплаты труда, в том числе рассматривает вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников, а также рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы

оплаты труда работников - членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников СУР, оценивает ее соответствие утвержденной стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В головной кредитной организации функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, созданный при Совете директоров, к компетенции которого относится предварительное рассмотрение вопросов и подготовка рекомендаций для Совета директоров для принятия решений в сферах: привлечения квалифицированных специалистов для работы в органах управления, определения размеров и порядка вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии, организации, мониторинга и контроля действующей системы оплаты труда.

Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – комитет) возглавляет член Совета директоров, членами комитета являются работники головной кредитной организации. Все члены комитета обладают значительным опытом в сфере управления персоналом и формирования различных систем оплаты труда. Вознаграждения членам комитета внутренними документами не предусмотрены.

В 2019 году проводились заседания комитета по вопросам, касающимся действующей системы оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда за 2019 год не производилась.

Действующая система оплаты труда регламентирует вопросы оплаты труда и вознаграждений работников в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

Положение о системе оплаты труда и премирования работников определяет основные принципы и устанавливает:

- систему оплаты труда, соответствующую характеру и масштабу совершаемых операций, результата деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- систему премирования, направленную на материальное стимулирование работников и достижение целей деятельности головной кредитной организации, улучшение качественных и количественных результатов их труда, формирование творческого и ответственного отношения к труду;
- порядок и размеры стимулирующих, компенсационных и иных выплат.

Внутренними документами регламентированы вопросы, касающиеся нефиксированных вознаграждений работников – членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в разрезе риск-ориентированного подхода, регламентированы вопросы вознаграждений работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников Службы управления рисками, обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и СУР от финансового результата структурных подразделений и органов Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В Положении о системе оплаты труда и премировании работников Банка определен перечень лиц, осуществляющих функции принятия рисков.

Общая численность работников головной кредитной организации, по состоянию на конец 2019 года – начало 2020 года, осуществляющих функции принятия рисков в Банке, составила 15 человек (единоличный исполнительный орган и члены Правления, принимающие риски, – 4 человека, иные лица, принимающие риски, в том числе члены Кредитного комитета – 11 человек).

В соответствии с Положением о системе оплаты труда и премирования работников, принадлежность работников к двум категориям одновременно не допускается.

Положением о системе оплаты труда и премирования работников Банка установлена зависимость вознаграждений, прежде всего, от квалификации работников, уровня их ответственности, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, фактически отработанного рабочего времени в расчетном периоде, надлежащего выполнения должностных обязанностей и неукоснительного соблюдения исполнительской и трудовой дисциплины, а в конечном счете – зависимость вознаграждений от результатов и показателей деятельности, принятых рисков в связи с решениями и действиями работников, достижения или недостижения работниками и головной кредитной организации целевых показателей деятельности.

Общий объем стимулирующих выплат определяется на этапе планирования бюджета на предстоящий календарный год (поквартально) с учетом масштаба деятельности, соблюдения предельных значений (лимитов) банковских рисков, предусмотренных внутренними документами, а также выполнения запланированного в бюджете показателя прибыли.

Основным принципом выплаты вознаграждений членам исполнительных органов, работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работникам СУР является соответствие практики выплат Стратегии развития и целевым показателям деятельности в целом, целям и задачам отдельных направлений деятельности и конкретных работников с учетом их обязанностей и возможности влиять на решения, связанные с банковскими рисками, соблюдение планируемого уровня доходности, показателей базового капитала.

Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений являются: оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных подразделениями, осуществляющими внутренний контроль.

Целевые показатели для определения размера вознаграждений по итогам года, предусмотренные для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и СУР, зависят от качества выполнения указанными подразделениями и работниками задач, определенных положениями о соответствующих подразделениях, и средних по итогам года показателей эффективности деятельности каждого работника, учитывающих выполнение показателей деятельности, определенных в должностных инструкциях работников, и не зависят от финансового результата проверяемых ими структурных подразделений Банка и/или достижения установленных показателей эффективности работниками проверяемых подразделений.

При определении целевых показателей вознаграждений общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не более 20% от размера годового вознаграждения работника пропорционально отработанному времени за отчетный период (год, полугодие, квартал). Отсрочка вознаграждения по итогам отчетного периода для данной категории работников не предусмотрена.

В текущих условиях и масштабах деятельности, в соответствии с Положением о системе оплаты труда и премирования работников при планировании фактических выплат, которые должны быть отнесены к нефиксированной части оплаты труда, одновременно должны соблюдаться следующие условия:

- при условии выплаты (отнесения на расходы) норматив достаточности базового (Н1.1) капитала Банка должен сохраняться на уровне, не ниже значения 8%;
- соблюдение других нормативов деятельности Банка должно обеспечиваться с отклонением от нормы, установленной Банком России, не меньше (больше) 5%;
- выплата нефиксированной части оплаты труда не приведет к уменьшению значения норматива достаточности капитала на 2 и более процентов.

Для работников – членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей деятельности.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда для работников – членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, в обязательном порядке учитывается размер полученной чистой прибыли, а также соблюдение предельных значений (лимитов) банковских рисков, показателя достаточности капитала.

В 2019 году показатели достаточности капитала и значимых рисков не нарушались, вероятность того, что выплата вознаграждений могла бы привести к уменьшению значения норматива достаточности капитала на 2 и более процентов, не прогнозировалась и по факту отсутствовала. Корректировки размера выплат не производились. Тем не менее, в соответствии с Инструкцией № 154-И, Положением о системе оплаты труда и премировании работников предусмотрена возможность корректировки размера выплат в случае низких показателей работы членов исполнительных органов и работников, принимающих риски. Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и

стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Основными показателями для уточнения, корректировки и расчета вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам работы за отчетный период являются:

- финансовый результат на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании.
- уровень выполнения обязательных нормативов, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.
- достигнутые показатели по выполнению утверждённой стратегии развития.

Внутренними документами головной кредитной организации не денежная форма оплаты труда не предусмотрена.

Система оплаты труда дочерней кредитной организации

Специальным органом АО «Тимер Банк», к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров АО «Тимер Банк».

В соответствии с п. 13.2 Устава АО «Тимер Банк» к компетенции Совета директоров в части системы оплаты труда относятся следующие вопросы:

- определение годовых планов развития и бюджетов Банка, в том числе ежегодных смет расходов (включая размер фонда оплаты труда);
- формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение Председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- утверждение и контроль за соблюдением внутренних документов Банка по вопросам кадровой политики Банка, в том числе в области оплаты труда, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Общая численность работников дочерней кредитной организации, по состоянию на конец 2019 года – начало 2020 года, осуществляющих функции принятия рисков в Банке, составила 18 человек (единоличный исполнительный орган и члены Правления, принимающие риски, – 5 человек, иные лица, принимающие риски, в том числе члены Кредитного комитета – 13 человек).

В 2019 году в рамках рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда проведено 3 заседания Совета директоров Банка. В течение 2019 года вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2019 году не проводились.

Действие утвержденного в 2016 году Советом директоров Банка «Положения об оплате и материальном стимулировании труда персонала «Тимер Банк» (ПАО)» распространяется на всех работников структурных подразделений Банка во всех регионах присутствия АО «Тимер Банк».

«Положение об оплате и материальном стимулировании труда персонала «Тимер Банк» (ПАО)» разработано с целью соблюдения следующих принципов:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- соответствие систем оплаты и стимулирования труда общепризнанным правилам регулирования трудовых отношений, закрепленных трудовым законодательством;

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- сбалансированность – согласованность показателей, используемых для расчета вознаграждения, со стратегическими и тактическими планами и направленность этих показателей на достижение целевых задач и ключевых показателей Банка;

- гибкость – оперативное изменение показателей оценки работы и процедур стимулирования при изменении стратегии Банка;

- объективность показателей оценок, на основании которых определяется размер оплаты и материального стимулирования, соответствие издержек по всем видам стимулирования уровню и перспективам развития Банка, а также результатам его деятельности;

- справедливость - дифференциация размера вознаграждения в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний работника, занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач и реального вклада работника в результаты деятельности Банка;

- позитивная направленность стимулов, заключающаяся в приоритетности поощрения за результаты труда и достижения работников Банка перед наказанием за неисполнение или ненадлежащее исполнение трудовых обязанностей;

- предупреждающий характер методов стимулирования – учет будущих потребностей по мотивации работников Банка и возможностей развития системы материального стимулирования при введении методов и инструментов материального стимулирования;

- простота и доступность для понимания работниками всех уровней и категорий состава показателей, содержания процедур, оценки и порядка расчетов.

Плановый годовой фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров Банка при утверждении общего финансового плана (бюджета) на календарный год.

В фонд оплаты труда включаются любые начисления работникам в денежной и натуральной формах, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями, стимулирующие начисления и премии, единовременные поощрительные начисления за производственные результаты и другие выплаты, связанные с содержанием работников при исполнении ими трудовых функций.

Заработная плата работника Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Фиксированная часть оплаты труда включает месячные должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда – вознаграждение в виде премий - зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом.

Так как в настоящее время Банк проходит процедуру финансового оздоровления нефиксированная часть оплаты труда не начисляется и не выплачивается.

В 2019 году Советом директоров утверждены Изменения № 2 к «Положению об оплате и материальном стимулировании труда персонала «Тимер Банк» (ПАО)». Изменения коснулись Перечня работников (должностей), принимающих риски; Перечня работников подразделений (должностей), осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Перечень работников (должностей), принимающих риски был расширен

путем включения руководителей и работников подразделений, в которых осуществляются кассовые операции (в части операций «купля-продажа иностранной валюты в наличной форме»), Советника Председателя Правления - участника заседаний Комитетов с правом вето, лиц, замещающих членов коллегиальных органов во время их отсутствия или болезни. Перечень работников подразделений (должностей), осуществляющих внутренний контроль и управление рисками дополнен членом Правления, курирующим работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, работниками Службы финансового мониторинга.

В целях соответствия «Положения об оплате и материальном стимулировании труда персонала «Тимер Банк» (ПАО)» (далее - Положение) Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И предусмотрено ведение перечня работников, принимающих риски и перечень работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Пунктом 6.4 в указанном Положении предусмотрена независимость размера оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размер фонда оплаты труда Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга и Службы управления рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении сделок, размер окладной части заработной платы работников, указанных подразделений, установлен в трудовых договорах.

Значимыми рисками в течение 2019 года признавались кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск (банковской книги). Обзор значимых рисков, показатели, характеризующие величину соответствующих рисков и используемые для

учета этих рисков, приведены в соответствующих разделах формы раскрытия Банком информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.

В соответствии «Положением об оплате и материальном стимулировании труда персонала «Тимер Банк» (ПАО)» общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом целевых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

При определении размера оплаты труда работников Банка, принимающих риски, учитываются уровни риска, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действия. Отложенная часть нефиксированной части оплаты труда работников банка, принимающих риски, корректируется на коэффициент риска (К риска). Коэффициент риска рассчитывается на основании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам 3 (Третьего) года, следующего за отчетным, и является средним арифметическим суммы показателей: Оценка капитала (ОК), активов (ОА) и ликвидности (ОЛ). Оценка капитала (ОК), активов (ОА) и ликвидности (ОЛ) осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

При этом предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 85% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности таких работников на срок не менее 3 (Трех) лет, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Деятельность Банка регламентирована ПФО Банка, одобренным Правлением государственной корпорации «Агентство по страхованию

вкладов» 22.10.2018 (протокол № 122) и утвержденным решением Совета директоров Банка России от 07.11.2018 (протокол № 34).

Выполнение ПФО является основной задачей Банка. Все количественные и качественные показатели развития Банка предусмотрены в ПФО.

В 2019 году никаких корректировок размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не производилось.