

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
за 2019 год

Москва
2020

Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
3. Информация о системе управления рисками	13
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	34
5. Кредитный риск	46
6. Кредитный риск контрагента	61
7. Риск секьюритизации	64
8. Рыночный риск	65
9. Информация о величине операционного риска	71
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	75
11. Информация о величине риска ликвидности	85
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	91
13. Информация о системе оплаты труда	91

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк».

Юридический адрес Банка: 123001, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19.

Банк является организацией Государственной корпорации «Ростех».

Банк является Головной кредитной организацией банковской группы Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банковская группа).

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 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 Банк имеет рейтинг кредитного рейтингового агентства RAEX «Эксперт РА»: «ruBB+», прогноз «стабильный».

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основу деятельности Банка составляют:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и другое;

- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и другое.

Банк осуществляет свою деятельность на основании: лицензии на осуществление банковских операций № 3099, выданную Банком России 23 октября 2015 года, лицензии Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 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.

Банк осуществляет свою деятельность также на основании следующих лицензий и разрешений:

Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», членом Ассоциации российских банков, членом валютной секции Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА), членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

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.

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».

1.3. Организация управления рисками и капиталом в Банке.

Настоящая «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «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».

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

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

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

В целях последовательности и сопоставимости данных, приведенных в настоящем Отчете, нумерация таблиц в Отчете указана в соответствии с нумерацией таблиц Указания 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).

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк 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 Банка 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 банка с учетом характера и масштаба его деятельности.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 представлена в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделах 1 и 4 формы отчётности 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 отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) и размещена на сайте Банка www.rusfincorp.ru.

В отчетном периоде Банк на постоянной основе выполнял требования о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные Банком России обязательные нормативы.

Ниже представлена таблица сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2020 года (в соответствии с таблицей 1.1 Указания № 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			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,	24, 26		X	X	X
	в том числе:		87684			
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	87684
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	99293
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	15316810	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	170000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	99293
2.2.1		X		из них:	X	
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	27496	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	15184	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	15184	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15184
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	11136	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего,	3, 5, 6, 7	16650292	X	X	X
	в том числе:					

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка являются основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема собственных средств (капитала) с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Банк России предъявляет к кредитным организациям требования по покрытию имеющимся в распоряжении регуляторным капиталом непредвиденных потерь от реализации кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу размер кредитного, рыночного и операционного рисков рассчитывается 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 Банка:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

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

За период с 01.01.2019 по 01.01.2020 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;

- невыплата дивидендов участникам Банка.

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

Изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде не произошло.

Источники основного и дополнительного капитала

Тыс. руб.

Наименование инструмента	на 01.01.2020
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 636 977
Источники базового капитала:	1 382 868
Уставный капитал кредитной организации:	87 684
Сформированный обыкновенными акциями	87 684
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	38 653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 256 531
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	15 184
Базовый капитал, итого	1 367 684
Источники добавочного капитала:	170 000
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	170 000
Добавочный капитал, итого	170 000
Основной капитал, итого	1 537 684
Источники дополнительного капитала:	99 293
Прибыль текущего года, всего	99 293

По состоянию на 01.01.2020 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 тыс. руб. и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

Инструментами добавочного капитала Банка является предоставленный бессрочный субординированный кредит в размере 170 000 тыс. руб.

Источником дополнительного капитала является полученная Банком прибыль за 2019 год, рассчитанная в соответствии с п.3.1.6 Положения от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее - Положение), которая составляет 99 293 тыс. руб.

Информация о достаточности собственных средств (капитала)

Основной целью Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитала, требованиям установленным Банком России. С учетом необходимости соблюдения требований к капиталу, Банк осуществляет, прогнозирование, контроль и мониторинг элементов, участвующих в расчете капитала каждого уровня.

Определение величины собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Положением от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

Расчет нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее-Инструкция).

Фактические и нормативные значения достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала)

Показатель	По состоянию на 01.01.2020		По состоянию на 01.01.2019	
	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение (%)
Базовый капитал, (Н1.1)	69.237	4.5	28.494	4.5
Основной капитал, (Н1.2)	77.844	6.0	32.739	6.0
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	82.87	8.0	38.545	8.0

В течение 2019 года нормативы достаточности капитала соответствовали установленным Банком России нормативным значениям.

В отчетном периоде управление капиталом было направлено на обеспечение дальнейшего развития Банка в интересах акционера, кредиторов, его финансовой устойчивости, на отказ от чрезмерных рисков и поддержание показателей достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на уровне, значительно превышающем нормативные требования Банка России и международные стандарты.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала)

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка в 2019 году отсутствовали.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 года составила 93,9%.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

За 2019 год требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У), начиная с 2017 года, Банк на регулярной основе осуществляет оценку достаточности внутреннего капитала для покрытия значимых рисков на основе внутренних процедур (далее - ВПОДК). Система управления рисками и капиталом на основе ВПОДК направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками, работа которой базируется на следующих принципах.

Принцип функционирования системы управления рисками.	Реализация принципа в кредитной организации.
Осведомленность и вовлеченность в управление риском.	Все работники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.
Документарная регламентация операций, связанных с риском.	В Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском.
Разделение полномочий.	В Банке на уровне руководителей и исполнителей разведены полномочия работников, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.
Независимость подразделения по управлению рисками.	В Банке Служба управления рисками обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск. Служба управления рисками подчиняется Вице-президенту Банка по внутреннему контролю и рискам.
Многоступенчатый контроль за уровнем риска.	В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков. Коллегиальные и единоличные органы управления Банка с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков. В Банке создано специальное подразделение – Служба

	<p>управления рисками, которая на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками. В Банке действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности. Подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности/риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.</p>
Совершенствование системы управления рисками.	<p>Банк постоянно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.</p>
Управление капиталом по рискам.	<p>Банк использует результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития Банка, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.</p>
Автоматизация управления рисками.	<p>Автоматизированная информационная система, используемая Банком, для управления рисками обеспечивает необходимый уровень безопасности и содержат контрольные функции. Банк по возможности автоматизирует процессы идентификации, анализа, оценки и управления рисками.</p>
Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков.	<p>Банк разработал многоуровневую систему лимитов, которая предусматривает:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> – общий лимит по Банку с учетом склонности к риску; – лимиты по значимым рискам; – лимиты по подразделениям, генерирующим значимые риски; – лимиты по контрагентам.
Единство методологических подходов в управлении рисками.	Система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.
Перспективное управление рисками.	В Банке осуществляется планирование (прогнозирование) рисков в соответствии со Стратегией развития Банка.
Достаточность, полнота и своевременность отчетности.	Отчетность Банка по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в Банке.
Комплексный подход к управлению.	Управление рисками в Банке осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.
Системный подход управления рисками.	В Банке построена система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками.

Система управления рисками адекватна масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

3.1.1. Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала.

3.1.2. Основными задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- идентификация и оценка значимости рисков;
- количественная и/или качественная оценка значимых для Банка рисков;
- определение методов и инструментов управления рисками;
- определение риск-аппетита на основании количественных и качественных показателей;
- управление капиталом с учетом принимаемого риска;
- постоянный мониторинг пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых Банком рисков;

- своевременное предоставление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов;
- постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации;
- ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным показателям риск-аппетита, а также при стратегическом планировании.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации и оценки значимости рисков Банка, принимая во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры, запуск новых видов и направлений деятельности.

В декабре 2018 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2019 год, включающий следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск (риск процентной ставки);
- риск концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки риска, используя количественные и/или качественные показатели.

Управление каждым риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски могут оказать на деятельность Банка.

В отношении всех значимых для Банка рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, Банк может использовать следующие методы снижения рисков:

- отказ от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;

- передача риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;

- снижение риска – применяется в случаях, когда уровень риска может превысить приемлемый уровень, и представляет собой совокупность мер, направленных на уменьшение вероятности и возможных последствий реализации риска.

Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе информации, содержащейся в отчетности, формируемой по итогам ВПОДК, в процессе рассмотрения указанной отчетности ее пользователями (Советом директоров и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений и т.п.).

Система управления рисками и капиталом в Банке организована таким образом, чтобы управлять (предотвращать) конфликтами интересов между направлениями деятельности, работниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций.

Для прогнозирования подверженности деятельности Банка воздействию рисков, определения суммы возможных потерь Банк использует процедуру стресс-тестирования, которая является инструментом для оценки (анализа) потенциального воздействия на Банк заданных неблагоприятных изменений факторов риска, определяемых как исключительные (экстремальные), но возможные.

Результаты стресс-тестирования используются Банком в процессе принятия управленческих решений при определении предельных значений показателей риск-аппетита.

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, коллегиального и единоличного исполнительного органов Банка, руководителей профильных структурных подразделений, задействованных в процессах управления рисками и капиталом.

Отчетность в рамках ВПОДК предоставлена в виде отчетов, содержащих следующую информацию:

- о значимых рисках;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов и фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов/достижения сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- об агрегированном объеме принятых значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о размере капитала, соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала (а также принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала), о результатах оценки достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков, выполнении обязательных нормативов.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Службой управления рисками и предоставляется заинтересованным сторонам в следующие сроки:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка - ежегодно;
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка – не реже 1 раза в год;
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров – ежеквартально, Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

Формат и состав отчетности по рискам и капиталу в рамках ВПОДК определяется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

3.1.3. Многоуровневая система полномочий и принятия решений и контроля рисков призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, и определяет следующие задачи органов управления и руководителей структурных подразделений Банка в области управления рисками:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Президент;
- Кредитный комитет;
- Комитет по стратегическому планированию;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности (далее – УБУиО);
- Служба управления рисками (далее – СУР);
- Управление кредитных операций (далее – УКрО);
- Управление (служба) внутреннего аудита (далее – СВА);
- прочие подразделения Банка.

Распределение функций между основными участниками процесса управления рисками и достаточностью капитала.

Общее собрание акционеров Банка:

- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком 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 Банка 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 Банком 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 Банка:

– утверждение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом));

– управление активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и т.д., включая участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, 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 Банка, 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 Банком 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 Банка, определенных документами Банка;
- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СВА о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и о действиях, предпринятых для их устранения;
- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СВА о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также в иные документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК;
- рассмотрение в целях принятия решения об одобрении/не одобрении информации (заключений, отчетов) СУР о состоянии рисков в Банке;

- рассмотрение в целях принятия решения об одобрении/не одобрении не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СУР о результатах стресс-тестирования;
- рассмотрение в целях принятия решения об одобрении/не одобрении на ежегодной основе информации (заключений, отчетов) СУР о результатах выполнения ВПОДК;
- 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 Банке, за выполнением ВПОДК и их эффективностью, а также своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или неконтролировавшихся ранее банковских рисков.

Правление Банка:

- обеспечение условий для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организация процессов управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- разработка финансово-производственных планов (бизнес-планов) Банка на год, разработка предложений о внесении изменений в бизнес-планы Банка. Разработанный бизнес-план предоставляет Совету директоров Президент Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления банковских операций, взаимодействия структурных подразделений Банка, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка, процедур идентификации значимых рисков и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной

Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения ВПОДК, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка 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, определенных документами Банка, в том числе:

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

- недопущение длительной несбалансированности активов и пассивов Банка;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка 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 Банка, 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 Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) деятельности, в том числе распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений Банка 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 Банка (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 Банка вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

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

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

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

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

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

Президент Банка:

- 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 Президента Банка, определенных документами Банка;

- участие в управлении банковскими рисками в соответствии с полномочиями Президента Банка и порядком, установленным внутренними документами Банка, в том числе контроль за оперативностью выполнения

структурными подразделениями Банка рекомендаций и устранением несоответствий, касающихся обеспечения надлежащего уровня банковских рисков;

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

- принятие решений о необходимом и достаточном для выполнения плановых задач в рамках утвержденной Стратегии Банка штатном составе и численности работников Банка.

Кредитный комитет:

- 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;

- разработка рекомендаций, связанных с погашением задолженности по проблемным кредитам, и контроль их исполнения. При необходимости Кредитный комитет правомочен принимать решение о создании рабочей группы из числа работников Службы безопасности, СУР, Правового управления, УКрО и других подразделений Банка по взысканию задолженности по определенному кредиту (кредитам);

- предварительное рассмотрение и подготовка документов для принятия Советом директоров, Общим собранием акционеров Банка, в установленных законодательством и внутренними документами Банка случаях, решения о совершении крупной кредитной сделки, а также относительно сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

– оценка эффективности кредитных бизнес-процессов, инициирует разработки новых кредитных продуктов и утверждает рабочие процедуры кредитования.

Комитет по стратегическому планированию:

– определение стратегии развития Банка, основных задач и приоритетных направлений деятельности Банка;

– подготовка предложений Совету директоров по вопросам стратегических целей и планов развития Банка, совершенствования системы ключевых показателей деятельности;

– разработка и контроль исполнения Стратегии развития Банка.

Служба управления рисками:

– выявление рисков, присущих деятельности Банка;

– выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

– идентификация и осуществление оценки банковских рисков;

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

– осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков; разработка методологии определения значимых рисков; в отношении каждого из значимых рисков разрабатывает процедуры управления рисками и капиталом; координация и контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками;

– формирование отчетности об уровне банковских рисков и достаточности капитала на их покрытие и регулярное представление их Совету директоров и исполнительным органам Банка;

– стресс-тестирование значимых рисков и достаточности капитала;

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

нормативных документов в рамках ВПОДК на предмет необходимости внесения изменений.

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

– 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 внутреннего аудита:

– 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.), валидация моделей количественной оценки рисков и контроль за выполнением принятых в Банке процедур управления рисками и капиталом;

– проверка деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

– информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

– оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

Прочие подразделения Банка:

- реализация процесса управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;
- информирование СУР о достижении установленных сигнальных значений, превышении лимитов;
- распределение лимитов внутри подразделения в рамках установленных лимитов;
- предоставление необходимой информации для интегрированного управления рисками;
- направление предложений по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

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):

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2020	01.10.2019	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	903 403	941 059	72 272
2	при применении стандартизированного подхода	903 403	941 059	72 272
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	не применимо	не применимо	не применимо
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	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	15 869	14 706	1 270
21	при применении стандартизированного подхода	15 869	14 706	1 270
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	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	1 055 863	1 055 863	84 469
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	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 975 352	2 012 931	158 028

В соответствии с Инструкцией от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Банк использовал значение достаточности капитала в размере 8%.

Банк не получал 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, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 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».

За отчетный период уменьшился кредитный риск контрагента, что связано с уменьшением сделок с центральным контрагентом. К кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. По остальным требованиям (обязательствам) представленным в таблице 2.1, взвешенных по уровню риска существенных изменений не произошло.

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01 января 2020 года входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и размещена на сайте Банка www.rusfincorp.ru.

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов на 01.01.2020 и на 01.10.2019:

	Нормативное значение	На 01.01.2020	На 01.10.2019	Изменения, в %

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	69,24	67,96	1,88
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	77,84	76,40	1,88
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	82,87	81,04	2,26

Несущественное увеличение нормативов достаточности капитала обусловлено уменьшением балансовых активов под риском.

Далее представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение, %	На 01.01.2020	На 01.10.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	31,11	63,94
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	178,24	286,65
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	12,38	16,55

Значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности существенно превышают установленные Банком России минимальные нормативные значения, а значение норматива долгосрочной ликвидности существенно ниже установленного Банком России максимального нормативного значения.

Фактические значения нормативов в отчетном периоде находились в пределах допустимых значений.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

В нижеследующей таблице представлены различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (в соответствии с таблицей 3.1 Указания Банка России № 4482-У):

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску у контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства	18 723	18 723	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	143 542	143 542	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	28 891	28 891	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	274 576	272 044	2 532	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 346	0	0	0	25 346	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 375 716	16 373 913	1 803	0	0	0

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 000	10 000	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 496	12 312	0	0	0	15 184
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	
13	Прочие активы	6 791	6 779		0		12
14	Всего активов	16 882 190	16 837 313	4 335	0	25 346	15 196
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 316 810	0	0	0	0	15 316 810
16.1	средства кредитных организаций	12 003 953	0	0	0	0	12 003 953
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 312 857	0	0	0	0	3 312 857
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе	57 423	0	0	0	0	57 423

	индивидуальных предпринимателей						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
171.	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	962	0	0	0	0	962
20	Отложенные налоговые обязательства	11 136	0	0	0	0	11 136
21	Прочие обязательства	35 641	0	0	0	0	35 641
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20 199	0	0	0	0	20 199
23	Всего обязательств	15 384 748	0	0	0	0	15 384 748

У Банка отсутствуют активы (обязательства), требования к капиталу, по которым определяются одновременно по нескольким видам риска.

Стоимость активов, включаемых в расчет нормативов Банка, отличается от балансовой стоимости активов, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса Банка, на величину активов, подлежащих вычету из регулятивного капитала (вложения в нематериальные активы).

В нижеследующей таблице представлены 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):

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела за вычетом графы 9 таблицы 3.1 настоящего раздела)	16 866 994	16 837 313	0	4 335	25 346
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела за вычетом графы 9 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0

4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	16 866 994	16 837 313	0	4 335	25 346
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	20 199	15 957	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	16 887 193	16 853 270	0	4 335	25 346

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 Банком 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, Банк 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 Банк использовал 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.

Критерии активности рынка ценных бумаг

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.

Банк 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 Банка.

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 Банк может 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 Банк исходит 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 Банком 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 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».

«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»

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» не заполняется в связи с тем, что по состоянию на 01 января 2020 года на балансе Банка отсутствуют требования подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки отличные от нуля.

В нижеследующей таблице представлена информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов (в соответствии с таблицей 3.5 Указания Банка России № 4482-У):

Тыс. руб.

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

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

5. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается возможность возникновения у Банка 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 Банком 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 Банком обязательствами.

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

В данном разделе рассматриваются только активы, наиболее подверженные кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте баланса Банка), т.е. кредиты юридическим лицам. Банк предоставляет кредиты юридическим и физическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций.

Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество резервов на возможные потери» и «Положением о порядке формирования Банком «Российская финансовая корпорация»

акционерное общество резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

Кредитоспособность заемщиков с учетом складывающихся макроэкономических факторов;

- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией.

Для сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически, через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики.

Для анализа уровня кредитного риска Банка были использованы следующие аналитические материалы:

- результаты расчета обязательных нормативов Банка, ограничивающих кредитный риск, по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;

- отчет по форме 0409115 (месячная) – «Информация о качестве активов кредитной организации»;

- отчет по форме 0409118 (месячная) – «Данные о концентрации кредитного риска».

Банк не получал 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, в соответствии с Указанием № 3752-У.

Методами управления кредитным риском являются:

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

- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);

- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, заклада), на третьих лиц (гарантов, поручителей);

- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;

- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);

- контроль за кредитами, выданными ранее;

- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);

– ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами);

– регулярный мониторинг заемщиков Банка;

– контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;

– разграничение полномочий сотрудников;

– совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников ответственных за управление кредитным риском, апробация новых методик и пр.).

Уровень и профиль принятого Банком кредитного риска в отчетном периоде, существенно не изменился.

В нижеследующей таблице представлена информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России № 4482-У):

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1		3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	16 386 686	43 575	16 343 111
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо			
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	20 199	4 242	15 957
4	Итого	не применимо	0	не применимо	16 406 885	47 817	16 359 068

Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости активов подверженных кредитному риску отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2020.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней), у Банка – отсутствуют.

«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 Банка 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):

Тыс. руб.

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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	106 000	30	31 800	10	10 600	-20	-21 200
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:	200 000	21	42 000	0	0	-21	-42 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Уменьшение значений по строке 2 по сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.10.2019) связано с тем, что в отчетном периоде прошло погашение реструктурированных ссуд.

В анализируемом периоде контроль кредитного риска осуществлялся с учетом утвержденных Правлением Банка лимитов (нормативных значений) по кредитному риску (протокол Правления № 60-П-18 от 27.12.2018) в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности.

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

Лимиты, установленные Правлением Банка, в течение отчетного периода не нарушались.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией № 180-И требований по нормативам.

Контроль кредитного риска осуществлялся с учетом утвержденных Правлением Банка лимитов по кредитному риску (контроль внутренних лимитов, ограничивающих пруденциальные нормы) в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процедура 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 и отслеживание достижения сигнальных значений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. В случае достижения сигнальных значений, нарушения установленных лимитов при проведении операций (сделок) начальник подразделения незамедлительно доводит данную информацию до Службы управления рисками.

Последующий контроль за соблюдением лимитов и достижением сигнальных значений осуществляется Службой управления рисками в ходе формирования отчетности.

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

Совет директоров и исполнительные органы Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

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 плану или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

– отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- отчет о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- отчет о выполнении обязательных нормативов Банка; отчет о результатах стресс-тестирования; отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- отчеты о значимых рисках, которые включают следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком; о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
 - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями, и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК предоставляется Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчет о результатах стресс-тестирований предоставляется Совету директоров и исполнительным органам Банка не реже 1 раза в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- исполнительным органам Банка – не реже 1 (Одного) раза в месяц.

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

1	Кредиты	16 343 111	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 343 111	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В АО «РФК-банк» отсутствует обеспечение, финансовые гарантии и кредитные ПФИ снижающие кредитный риск по кредитам, раскрытым по строке 1 «Кредиты» таблицы 4.3 которые принимаются в расчет для целей снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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):

Тыс. руб.

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	15 937 814	0	15 937 814	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	272 044		272 044		271 684	99.87
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	557 000	20 199	515 800	15 957	531 757	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	54 137	0	51 762	0	54 113	104.54
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	18 301	0	10 000	0	25 000	250.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	
13	Прочие	36 262	0	20 849		20 849	100.00
14	Всего	16 875 558	20 199	16 808 269	15 957	903 403	5.37

В таблице 4.4 Банком раскрывается 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 Банка России N 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

В 2019 г. произошло существенное увеличение величины кредитного риска. Изменения произошли в связи с увеличением остатков на счетах –ostro и в Банке России.

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):

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000	0	0	0	0	10 000
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	20 849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 849
14	Всего	15 937 814	450	0	0	0	0	869 325	0	0	0	3 414	0	0	10 000	0	0	0	3 223	16 824 226

АО «РФК-банк» раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) оцениваемых по стандартизированному подходу в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

Основная стоимость балансовых активов приходится на кредитные требования, отраженные по строке 1 (94,7%), взвешенные с коэффициентом риска 0%.

Кредитный риск в соответствии с подходом
на основе внутренних рейтингов

Информация по форме таблиц 4.6 – 4.10 Указания Банка России № 4482-У исключена из раскрытия, так как у Банка отсутствует разрешение 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 Банк 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).

Для оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход.

Таблицы 5.1, 5.2 Указания Банка России № 4482-У исключены из раскрытия, так как Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществлял операций финансирования, обеспеченных 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):

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	---	---	---	---	---	---	---	---	---
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 год отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. За отчетный период величина требований, подверженных кредитному риску контрагента уменьшилась на 41,0 %, что связано с закрытием на отчетную дату части сделок с центральным контрагентом.

Таблицы 5.4 и 5.7 не раскрываются, так как у Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в регуляторных целях и Банк не применяет 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 Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществлял операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с отсутствием у Банка 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):

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	---
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса 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. За отчетный период величина требований, подверженных кредитному риску контрагента уменьшилась на 41,0 %, что связано с закрытием на отчетную дату части сделок с центральным контрагентом.

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 таблиц 6.1 – 6.4 Указания Банка России № 4482-У Банком не составляется и не раскрывается, т.к. Банк не проводит операции и/или у Банка отсутствуют инструменты, подлежащие отражению в данных таблицах

(Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, и не участвует в сделках секьюритизации).

8. Рыночный риск

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

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

Стратегия 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. Сотрудники, принимающие риск, осведомлены о его наличии и его объеме;

- разделение полномочий - на уровне организационной структуры Банка 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 - на уровне Организационной структуры Банка обеспечена независимость СУР и Управления финансового планирования и контроля от подразделений, принимающих рыночный риск;

- 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 в «Положении об управлении значимыми видами рисков и оценке достаточности капитала АО «РФК-банк».

Банк осуществляет оценку рыночного риска 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 Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

С целью управления рыночным риском Правление Банка утверждает лимиты и сигнальные значения по:

- процентному соотношению размера рыночного риска (в соответствии с Положением № 511-П) к капиталу Банка;
- процентному риску, фондовому риску, валютному риску к капиталу Банку;
- лимит на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам;
- лимит на объем торгового портфеля к капиталу Банку;

- лимиты на структуру торгового портфеля.

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 Банка.

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

- Банком применяются аналитические 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 Банком, 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 Банка 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 Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

Банком выработаны способы минимизации рыночного риска:

- диверсификация;
- лимитирование;
- хеджирование.

Механизм диверсификации используется Банком 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 Банка 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 Банком для снижения возможных потерь вложений вследствие рыночного риска. Хеджирование представляет собой форму страхования от возможных потерь путем заключения уравнивающей сделки. Хеджирование рыночных рисков осуществляется путем проведения забалансовых операций с производными финансовыми инструментами – форвардами, фьючерсами, опционами и свопами.

Стресс-тестирование рыночного риска проводится Банком не реже 1 (Одного) раза в год.

Стресс – тестирование проводится по сценариям, определенным в «Положении о стресс-тестировании значимых рисков и капитала в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

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

Общая структура распределения между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рыночным риском, определена в «Положение об управлении значимыми видами рисков и оценке достаточности капитала АО «РФК-банк» и раскрыта в пункте 3.1.3 настоящей Информации.

Информирование Совета директоров, Правления и Президента Банка о размере принятого рыночного риска осуществляется Службой управления рисками посредством предоставления отчетности по рыночному риску на регулярной основе.

Банк на регулярной основе составляет отчетность с целью оценки и управления рыночным риском в соответствии с Указанием № 4927-У.

Мониторинг открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

Служба управления рисками формирует отчет по рыночному риску на регулярной основе. В отчет по рыночному риску включается следующая информация:

- величина рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П;
- размер процентного риска, фондового риска, валютного риска и товарного риска в соответствии с Положением № 511-П;
- стоимость торгового портфеля, доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля;
- информация о максимальном размере открытых валютных позиций, в том числе по отдельным валютам;

– информация о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значениях.

Отчет по рыночному риску предоставляется Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка – ежеквартально.

Информация о достижении сигнальных значений лимитов риска или несоблюдении установленных лимитов риска доводится до Совета директоров, Правления и Президента Банка по мере выявления указанных фактов.

В нижеследующей таблице представлена информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2019 (в соответствии с таблицей 7.1 Указания Банка России № 4482-У):

Тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	15 253
2	фондовый риск (общий или специальный)	616
3	валютный риск	0
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:	15 869

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Во II полугодии 2019 года существенных изменений по финансовым инструментам, по которым рассчитывается величина рыночного риска не произошло.

По строке 1 «Процентный риск (общий или специальный)» отражены долговые ценные бумаги эмитентов высокого кредитного качества.

По строке 2 «Фондовый риск (общий или специальный)» отражены долевые ценные бумаги юридических лиц, не являющиеся финансовой организацией.

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 Банка России № 4482-У не подлежат раскрытию, т.к. Банк не применяет подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

9. Информация о величине операционного риска

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитан в соответствии с подходом, предусмотренным

Положением № 652-П. По состоянию на 01.01.2020 размер операционного риска составляет 84 469 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 67 669 тыс. руб.). Требования к капиталу для покрытия операционного риска составляют 1 055 863 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 845 863 тыс. руб.).

Созданная в Банке система управления операционным риском, как совокупность субъектов, процессов, методик, информационных систем, направлена на достижение целей управления операционным риском, а именно: защита Банка от факторов операционного риска, способных повлечь чрезмерные убытки для Банка, предупреждение либо нивелирование такого рода угроз. В целях организации управления операционным риском приняты внутренние нормативные документы, в том числе соответствующее Положение, а также ряд документов по вопросам информационной безопасности, предотвращения конфликтов интересов, порядку работы с конфиденциальной информацией, документами, взаимодействию с представителями проверяющих органов, иным вопросам.

Принципы функционирования системы управления операционным риском:

- система полностью интегрирована в общий процесс управления Банком;
- участие органов управления Банка;
- постоянство управления операционным риском, основанного на организованной системе информационного обмена;
- комплексный подход к выявлению риска (по всем направлениям деятельности, продуктам, системам, процессам Банка);
- регулярность оценки уровня операционного риска, наличие системы мониторинга и контроля уровня риска;
- постоянное совершенствование процедур управления риском, применение новых технологий управления.

Управление операционным риском включает следующие процедуры: выявление риска, оценка риска, мониторинг и контроль риска, снижение риска (разработка комплекса организационных мероприятий и процедур).

В целях управления операционным риском используется классификация по факторам, по объектам, по направлению деятельности, по типам потерь.

Выявление риска осуществляется в процессе повседневной деятельности подразделений и сотрудников Банка. Выявленное событие риска фиксируется в информационной системе с указанием характеристик события, далее классифицируется и анализируется на предмет потенциальных потерь для Банка, возможности их исключения (снижения), предупреждения последствий.

Мониторинг и контроль операционного риска осуществляется на основании регулярного изучения системы показателей - индикаторов потерь. Система индикаторов потерь используется для переоценки величины потерь по потенциальному риску.

Для снижения уровня операционного риска проводятся комплексные мероприятия, направленные на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным потерям, или на уменьшение размера убытков.

К числу таких мер относятся:

- регламентация процедур совершения операций (сделок) и контрольных процедур, должное распределение полномочий и ответственности, исключающее возникновение конфликта интересов;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации;
- передача риска или его части третьим лицам (страхование, аутсорсинг);
- система обучения и тестирования.

Служба управления рисками ответственна за разработку процедур по управлению операционным риском, включая определение методов оценки операционного риска, за разработку процедур и проведение стресс – тестирования Банка по факторам операционного риска с использованием сценариев стресс –

тестирования, утвержденных в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, за подготовку отчетов по операционному риску и информирование органов управления Банка.

Руководители и сотрудники структурных подразделений участвуют в выявлении событий операционного риска в процессе повседневной деятельности.

Руководители структурных подразделений ответственны за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений, и информирование Службы управления рисками о выявленных событиях.

Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности (в случае, если такая оценка не проводилась иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков, разработкой и применением процедур по управлению операционным риском) осуществляет Служба внутреннего аудита в процессе проводимой тематической проверки с установленной периодичностью.

Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в системе оценки риска и действиях, предпринятых для устранения недостатков.

В 2019 году операционный риск был признан значимым для Банка.

Совет директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском, объемами принятого операционного риска по факту получения отчетов, предоставленных Службой управления рисками на ежемесячной и ежеквартальной основе:

Отчеты об уровне операционного риска предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, ежеквартальные отчеты об уровне операционного риска предоставляется Совету директоров и Правлению.

Указанные Отчеты содержат информацию:

- размер операционного риска;

- показатели уровня операционного риска;
- описание ошибок (сбоев) повлекших реализацию операционного риска;
- информацию о соблюдении установленных лимитов.

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковской книги (IRRBB) – это риск, с которым сталкивается банк по причине несоответствия сроков пересмотра процентных ставок (то есть активов и обязательств фиксированной процентной ставкой в сравнении с активами и обязательствами с плавающей процентной ставкой) и несовпадения сроков погашения процентно-чувствительных активов и процентно-чувствительных обязательств Банка, а также элементов его баланса, не подлежащих переоценке. Несоответствие сроков пересмотра процентных ставок между двумя сторонами баланса делает Банк уязвимым перед изменениями процентных ставок, то есть риску, под который Банк должен держать капитал.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для процентного риска потребность в капитале количественным методом не определяется. При этом покрытие возможных убытков от реализации риска осуществляется за счет выделения определенной суммы (процента) капитала на покрытие.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует 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 № 4927-У и расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 4336-У).

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

- установление лимита и сигнального значения на показатель процентного риска (в соответствии с Указанием № 4336-У);

- 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».

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

По результатам оценки величины процентного риска методом дюрации, рассчитанным в целях определения доли возможного снижения (при получении отрицательного результата), либо увеличения (при получении положительного результата) экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала) при заданном изменении уровня процентных ставок, сделан вывод об отсутствии в течение 2019 года нарушений лимитного значения показателя. 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.

Служба управления рисками формирует на основании информации, предоставленной Казначейством, Управлением депозитарных операций и ОСО, отчет по процентному риску, который включает следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информацию о результатах измерения процентного риска и в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов осуществляется посредством рассмотрения отчетов об уровне процентного риска, подготовленных СУР.

СУР предоставляет отчет по процентному риску Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка – ежеквартально.

Стресс-тестирование процентного риска проводится Банком не реже 1 (Одного) раза в год. Методология стресс-тестирования по процентному риску описана в Положении о стресс-тестировании значимых рисков и капитала Банка.

Сценарии, по которым проводится стресс – тестирование устойчивости Банка:

- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 и 800 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;
- изменение значений, участвующих в расчете показателя процентного риска (ПР) (методика расчета в соответствии с Указанием № 4336-У).

Наименование норматива	Сокращенное наименование	Меняющиеся значение
Процентный риск	ПР	ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127; ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

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

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

Прочие договоры (контракты)	0	7618	11428	19048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 420 271	5 974 435	13 759	26 093	9 350	9 350	9 350	9 376	18 700	28 076	46 775	46 775	170 794	3 364 109
Совокупный ГЭП (строка 3-строка 6)	8 647 370	-5 920 230	166 199	144 928	9 499	9 097	8 052	7 213	197 800	-28 076	-46 775	-46 775	-170 794	x
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
+ 200 базисных пунктов	165 735.49	-98 666.55	2 077.49	724.64	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
-200 базисных пунктов	-165 735.49	98 666.55	-2 077.49	-724.64	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

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

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за год был бы на 69 871 тысяч рублей больше/меньше на 1 января 2020 года.

Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием № 4336-У.

Временной диапазон	Нетто-позиция по временному диапазону, тыс. руб.	Значение фактора для взвешивания, %	Взвешенная нетто-позиция по временному диапазону, тыс. руб.	Взвешенная нетто-позиция по валюте i, тыс. руб.
До 1 месяца	8 647 370	0,08	691 789.6	
1 - 3 месяца	-5 920 230	0,30	-1 776 069	
3 - 6 месяцев	166 199	0,66	109 691.34	
6 - 12 месяцев	144 928	1,27	184 058.56	
1 - 2 года	9 499	2,36	22 417.64	
2 - 3 года	9 097	3,58	32 567.26	
3 - 4 года	8 052	4,56	36 717.12	
4 - 5 лет	7 213	5,33	38 445.29	
5 - 7 лет	197 800	6,16	1 218 448	
7 - 10 лет	-28 076	6,87	-192 882.12	
10 - 15 лет	-46 775	6,90	-322 747.5	
15 - 20 лет	-46 775	6,00	-280 650	
Более 20 лет	-170 794	4,79	-818 103.26	-1 056 317.07

	Значение	Лимит	Сигнальное значение
Показатель процентного риска	0,64%	<20 %	17 %

11. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает 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.

Общее управление и контроль за соблюдением процедур управления ликвидностью Банка возлагаются на Вице-президента Банка, курирующего Казначейство, который осуществляет руководство текущей деятельностью и определяет основные направления деятельности в сфере управления ликвидностью в соответствии со Стратегией развития Банка, принимает решения при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью, организует контроль за выполнением соответствующих решений курируемыми структурными подразделениями Банка, ответственными за управление ликвидностью. Оперативное управление и контроль за состоянием мгновенной и текущей ликвидности возлагается на внутреннее структурное подразделение Банка – Казначейство.

Для эффективного контроля за состоянием ликвидности внутренние структурные подразделения Банка на ежедневной основе предоставляют в Казначейство следующую информацию:

Управление кредитных операций:

- сведения о планируемых к выдаче кредитах;
- сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счет погашения задолженности в текущем рабочем дне;
- планируемое погашение основного долга и процентов за пользование кредитом на следующий рабочий день;
- известные сведения о досрочном погашении кредитов; иную информацию.

Операционное управление:

- известные из каких-либо источников сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
- данные о подкреплении оборотной кассы и сдаче наличных в РКЦ;
- данные по корреспондентскому счету в РКЦ, иным счетам «ностро»;
- информацию о клиентских платежах; сведения о платежных документах клиентов текущего операционного дня свыше 1 млн. рублей;
- иную информацию.

Отдел фондовых операций:

- сведения обо всех срочных инструментах;
- данные обо всех списаниях и поступлениях по ценным бумагам в рублях и иностранной валюте в текущий и следующий рабочие дни;
- сведения обо всех срочных инструментах;
- иную информацию.

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- сведения о предполагаемом движении средств в фонде обязательного резервирования;
- иную информацию.

Для риска ликвидности потребность в капитале количественным методом не определяется. При этом покрытие возможных убытков от реализации риска осуществляется за счет выделения определенной суммы (процента) капитала на их покрытие.

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

К пассивной базе Банк относит остатки на расчетных счетах клиентов, вклады, депозиты.

Для управления, оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует 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;
- мониторинг значений показателей ликвидности в соответствии с Указанием № 4336-У;
- 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.

Отдел сводной отчетности ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные, необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии требованиям Инструкции № 180-И.

Служба управления рисками анализирует рассчитанные Отделом сводной отчетности нормативы ликвидности. В случае несоблюдения нормативов ликвидности установленных Банком России значений или установленных Банком лимитов Служба управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление и Совет директоров Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Служба управления рисками проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4, требованиям Инструкции № 180-И, установленным Банком лимитом и сигнальным значением, анализирует динамику нормативов ликвидности за

последние 3 (Три) месяца. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным обязательным нормативам за последние 3 (Три) месяца.

На ежеквартальной основе Служба управления рисками рассчитывает и сравнивает с установленными лимитами показатели ликвидности Банка в соответствии с Указанием № 4336-У.

С целью управления риском ликвидности Правление Банка утверждает лимиты и сигнальные значения на:

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;
- показатели ликвидности (ПЛ) Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком не реже 1 (Одного) раза в год. Методология стресс-тестирования по риску ликвидности описана в Положении о стресс-тестировании значимых рисков и капитала Банка.

Стресс-тестирование Банка по риску ликвидности проводится по следующим сценариям:

- изменение значений, участвующих в расчете показателей ликвидности (ПЛ) (методика расчета в соответствии с Указанием № 4336-У);
- анализ избытка (дефицита) ликвидности при оттоке средств клиентов Банка.

Служба управления рисками формирует отчет по риску ликвидности на регулярной основе. В отчет по риску ликвидности включается следующая информация:

- обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4 и их динамика за 3 (три) месяца);
- показатели избытка (дефицита) ликвидности на основании формы 0409125 Указания № 4927-У;
- показатели ликвидности (ПЛ) Банка;
- информация о соблюдении лимитов;

- стресс-тестирование.

Отчет по риску ликвидности предоставляется Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка – ежеквартально.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, нарушения установленных лимитов – разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Планом установлены мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих работников и подразделений Банка.

Основными методами по выходу из кризиса ликвидности являются:

- методы уменьшения дефицита ликвидности;
- методы мобилизации активов.

Стратегия выхода Банка 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")» Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование 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» Банк не относится к кредитным организациям,

которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы № 0409808, раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы № 0409813 по состоянию на 01 января 2020 года входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

13. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке в полной мере регламентирована Положением о системе оплаты труда и премирования работников Банка, утвержденным Советом директоров Банка.

Контроль реализации целей действующей в Банке системы оплаты труда осуществляет Совет директоров Банка, функции и полномочия которого в отношении вопросов вознаграждений отражены в Положении о Совете директоров Банка.

Совет директоров ежегодно (не реже одного раза в год) оценивает действующую в Банке систему оплаты труда, в том числе рассматривает вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, а также рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда работников Банка - членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников Службы управления рисками, оценивает ее соответствие утвержденной стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке 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 Банка, определения размеров и порядка вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, действующей в Банке.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Банка возглавляет член Совета директоров Банка, членами комитета являются работники Банка. Все члены комитета обладают значительным опытом в сфере управления персоналом и формирования различных систем оплаты труда. Вознаграждения членам комитета внутренними документами Банка не предусмотрены.

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

Независимая оценка системы оплаты труда Банка за 2019 год не производилась.

Действующая в Банке 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 премировании работников Банка определяет основные принципы и устанавливает:

- систему оплаты труда в Банке, соответствующую характеру и масштабу совершаемых в Банке операций, результата его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых им рисков;
- систему премирования, направленную на материальное стимулирование работников Банка и достижение целей деятельности Банка, 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 Банка – 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 Службы управления рисками 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. В соответствии с Положением о системе оплаты труда к их числу относятся единоличный исполнительный орган и его заместители, члены Правления Банка, иные работники, принимающие риски (работники, осуществляющие функции принятия рисков в соответствии с занимаемыми ими должностями, при совершении операций и сделок, в том числе члены Кредитного комитета). Принадлежность работников к двум категориям одновременно не допускается и в случае, если работник является принимающим риски по своей трудовой функции и одновременно выполняет дополнительную функцию в качестве члена Кредитного комитета, он относится только к одной из категорий. Фактически, по состоянию на конец 2019 года – начало 2020 года численность работников, 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).

Целью утвержденной действующей системы вознаграждений является обеспечение справедливой и адекватной Стратегии Банка, характеру и масштабу его деятельности, а также уровню принимаемых Банком рисков системы

материального стимулирования работников Банка. 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 Банка, принятых Банком рисков в связи с решениями и действиями работников, достижения или недостижения работниками и Банком целевых показателей деятельности.

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

Основным принципом выплаты вознаграждений членам исполнительных органов, работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работникам Службы управления рисками является соответствие практики выплат Стратегии развития Банка и целевым показателям деятельности Банка 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 Банка.

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 внутренним контролем Банка.

В процессе оценки Банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается Банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности.

Целевые показатели для определения размера вознаграждений по итогам года, предусмотренные для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Службы управления рисками, 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 Банка, в соответствии с Положением о системе оплаты труда работников Банка 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%;
- выплата нефиксированной части оплаты труда не приведет к уменьшению значения норматива достаточности капитала на 2 и более процентов.

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

В рамках каждой из указанных категорий оценивается риск-составляющая и показатели доходности. Риск-показатели учитывают текущие и будущие риски (рыночные, операционные, кредитные, риски ликвидности, влияющие на соблюдение Банком обязательных нормативов и показателей доходности, а также способные повлиять на оценку достаточности капитала Банка) в связи с принимаемыми работниками решениями в соответствии с занимаемыми ими должностями и выполняемыми функциями.

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 об оплате труда и премировании работников Банка предусмотрена возможность корректировки размера выплат в случае низких показателей работы членов исполнительных органов Банка 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:

			тыс. руб.		тыс. руб.		сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1		5	43 818	0	0	0	0	0
2		11	21 966	0	0	3	532	195

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 средства	9 836	0	0	0	0
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