

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
по состоянию на 1 января 2021 года

Москва 2021

Оглавление

Введение.....	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	14
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.....	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	41
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	55
Раздел IV. Кредитный риск	56
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска.....	56
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	72
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом... ..	79
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	83
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	83
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	83
Раздел VI. Риск секьюритизации	89
Раздел VII. Рыночный риск	89
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска.....	89
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей	95
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	97

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	106
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	116
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	116
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	132
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	133
Раздел XI. Финансовый рычаг	133
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	134

Введение

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

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

На 01.01.2021 АО «РФК-банк» остается головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников банковской группы АО «РФК-банк» представлен следующим образом:

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РФК-банк» (далее – Информация) по состоянию на 1 января 2021 года 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».

Настоящая Информация выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2021, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://rusfincorp.ru/about/financialperformance/>, и раскрывает информацию о рисках кредитной организации на индивидуальной основе согласно требованиям Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей

деятельности» к раскрытию информации о рисках на индивидуальной основе.

Настоящая Информация раскрывается по итогам 12 месяцев 2020 года (далее – отчетный период).

В настоящей Информации использованы наименования, последовательность разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

Все суммы в отчете приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

В целях раскрытия существенными признаются операции Банка, повлекшие изменения на отчетную дату более чем на 10 процентов за анализируемый период.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация по разделам 1 и 4 формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01 января 2021 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 12 месяцев 2020 года и размещена на сайте Банка: <https://rusfincorp.ru/>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», с

элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 1.1 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.21 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.21 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26		X	X	X
	в том числе:		87 684			
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	87 684
				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	105 364
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	12 304 725	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	105 364
2.2.1		X		из них:	X	
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	108 214	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	26 038	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	26 038	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 038
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	5 414	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	13 674 101	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	10 000	"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

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Показатель	По состоянию на 01.01.2021		По состоянию на 01.01.2020	
	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)
Базовый капитал, (Н1.1)	46.287	4.5	69.237	4.5
Основной капитал, (Н1.2)	51.691	6.0	77.844	6.0
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	55.04	8.0	82.870	8.0

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 2020 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.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 составила 93,9%.

Наименование инструмента	на 01.01.2021
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 731 499
Источники базового капитала:	1 482 173
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:	1 355 836
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	26 038
Базовый капитал, итого	1 456 135
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	1 626 135
Источники дополнительного капитала:	105 364
Прибыль текущего года	105 364

По состоянию на 01.01.2021 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 2020 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 Банка России № 646-П).

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала)

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка за 2020 год отсутствовали.

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, и в которых установлена величина антициклической надбавки

За 2020 год требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 646-П

Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением № 646-П.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основными целями Банка в области управления капиталом являются: соответствие уровня капитала, требованиям установленным Банком России и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, обеспечивающем безусловное, своевременное и полное исполнение Банком всех существующих обязательств перед клиентами и контрагентами, сохранение доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития деятельности.

С учетом необходимости соблюдения требований к капиталу, Банк осуществляет, прогнозирование, контроль и мониторинг элементов, участвующих в расчете капитала каждого уровня.

Основные принципы, в соответствии с которыми Банк формирует внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), установлены Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру агрегирования рисков и оценку необходимого объема капитала для покрытия рисков.

Плановый (целевой) уровень капитала Банка устанавливается на основе текущей потребности в капитале, необходимого для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных Стратегией развития Банка, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала) определяются в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Инструкцией от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Совокупный объем необходимого капитала Банк определяет на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также резерва на потенциальные риски и реализацию мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Совокупный объем необходимого капитала рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартизированными методами Банка России (Инструкция Банка России 199-И, Положение от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Положение от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П)), суммы выделенной на покрытие прочих значимых рисков и суммы резерва, выделенного на покрытие потенциальных

рисков и реализацию мероприятий по развитию бизнеса, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк использует соотношение совокупного объема необходимого Банку капитала и объем капитала, имеющегося в его распоряжении. Указанные процедуры должны позволять Банку соблюдать обязательные нормативы.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков.

В Банке лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за риск. Для рисков, по которым устанавливаются требования по капиталу, лимиты базируются на потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, по которым требования к капиталу не определяются, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнального значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями кредитной организации;
- увеличение размера капитала.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- Стратегию развития Банка;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование системы управления банковскими рисками;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации;
- формирование системы отчетности для Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- стресс-тестирование;
- Положение о системе оплаты труда и премирования работников Банка.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

За отчетный период в «Стратегию управления рисками и капиталом АО «РФК-банк» и «Положение об управлении значимыми видами рисков и оценке достаточности капитала АО «РФК-банк» изменения не вносились.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Информация раздела 1 «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 2021 года входит в состав годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности за 2020 год и размещена на сайте Банка: www.rusfincorp.ru.

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 Главой 2 Инструкции Банка России № 199-И.

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

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков

Ключевые цели и задачи, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в стратегии управления рисками и капиталом, которая утверждена Советом директоров.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков;
- стабильное функционирование Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

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

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

№ п/п	Принцип функционирования системы управления рисками	Реализация принципа в кредитной организации
1	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.
2	Документарная регламентация операций, связанных с риском.	В Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском.
3	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.
4	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.
5	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 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.
6	Совершенствование системы управления рисками.	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.
7	Управление капиталом по рискам.	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.
8	Автоматизация управления рисками.	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.

9	Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков.	Банк разработал многоуровневую систему лимитов, которая предусматривает: – общий лимит по Банку с учетом склонности к риску; – лимиты по значимым рискам; – лимиты по подразделениям, генерирующим значимые риски; – лимиты по контрагентам.
10	Единство методологических подходов в управлении рисками.	Система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.
11	Перспективное управление рисками.	В Банке осуществляется планирование (прогнозирование) рисков в соответствии со Стратегией развития Банка.
12	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.
13	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.
14	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.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов с учетом деловой активности Банка, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, определенных стратегией развития, плановых показателей развития бизнеса, склонности к риску.

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

Склонность к риску определяется Банком в разрезе направлений деятельности Банка. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

На основании качественных и количественных показателей рисков Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Совет директоров Банка утверждает плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый уровень достаточности капитала и склонность к риску (в том числе целевую структуру рисков) не реже 1 (Одного) раза в год, показатели могут пересматриваться в течение года.

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

Процедуры контроля за значимыми рисками реализуются через систему контроля и мониторинга уровня значимых рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и отслеживание достижения сигнальных значений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. В случае достижения сигнальных значений, нарушения установленных лимитов при проведении операций (сделок) Руководитель подразделения незамедлительно доводит данную информацию до Службы управления рисками (далее – СУР).

Последующий контроль за соблюдением лимитов и достижением сигнальных значений осуществляет СУР 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.

Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка, с профилем принятых рисков

Одной из задач Банка является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде показателей склонности к риску.

Профиль рисков - это совокупность характерных для Банка специфических аспектов деятельности и стратегических целей и задач, обуславливающих величину риска, принимаемую на себя Банком. Профиль рисков складывается в соответствии с основными направлениями деятельности Банка. Профиль рисков соответствует бизнес-модели, отраженной в Стратегии развития Банка.

В рамках используемой бизнес-модели основными видами рисков для Банка являются кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск (процентный риск банковского портфеля) и риск концентрации. Показатели склонности к риску устанавливаются Банком с учетом профиля принимаемых рисков.

Организация системы управления рисками Банка, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления (комитетами органов управления) Банка, подразделениями и работниками Банка по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками

В Банке создана трехуровневая структура органов управления рисками.

Уровень управления рисками	Органы управления рисками
Первый уровень	Общее собрание акционеров
	Совет директоров
Второй уровень	Правление
	Президент
	Вице-президент по внутреннему контролю и рискам
	Кредитный комитет
	Комитет по стратегическому планированию
Третий уровень	Служба управления рисками, Управление (служба) внутреннего аудита и прочие подразделения Банка.

Функции органов управления рисками первого уровня.

Функции Общего собрания 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.

Функции Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и т.д.), включая участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала), 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) Управления (службы) внутреннего аудита (далее – 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 не реже 2 (Двух) раз в год 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 не контролировавшихся ранее банковских рисков.

Функции органов управления рисками второго уровня.

Функции Правления 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 представляет Совету директоров Президент Банка;

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления банковских операций, взаимодействие структурных подразделений Банка, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента Банка;

- утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка 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, а также сигнальных значений;

- принятие управленческих решений при достижении сигнальных значений и несоблюдение 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.

Функции Президента 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.

Функции Вице-президента по внутреннему контролю и рискам:

- координация и контроль работы всех подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками и оценку достаточности капитала, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- участие в подготовке и осуществлении мероприятий, связанных с развитием бизнеса Банка с целью своевременного анализа потенциальных рисков и определения тактически необходимых внутренних изменений для адаптации Банка к новым условиям;

- участие в разработке кратко-, средне- и долгосрочной стратегии развития Банка;
- анализ эффективности процедур внутреннего контроля и управления рисками в целях соответствия корпоративному управлению Банка;
- обеспечение контроля за рисками, возникающими в процессе реализации задач, поставленных перед курируемыми подразделениями.

Функции Кредитного комитета:

- 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 (далее – ПУ), Управления кредитных операций (далее – 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.

Функции органов управления рисками третьего уровня.

Функции СУР:

- 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 достаточность 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.

Функции СВА:

- 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.

Функции прочих подразделений 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;
- предоставление необходимой информации для интегрированного управления рисками;
- направление предложений по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Руководители структурных подразделений, в сферу ответственности которых входит:

- банковское обслуживание клиентов, в том числе предоставление кредитов (займов), привлечение денежных средств во вклады, открытие и ведение банковских счетов, осуществление платежей, кассовое обслуживание, выдача банковских гарантий и поручительств, предоставление других услуг;

- совершение операций и сделок на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов;

- отражение указанных операций в бухгалтерском учете, в целях проведения мероприятий по обеспечению сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты и своевременности предоставления финансовой, бухгалтерской и справочной информации.

С целью контроля и минимизации рисков:

- предоставляют сведения о рисках, возникших в результате работы подразделения своему непосредственному руководителю и СУР;

- проводят постоянный контроль за работой подчиненных им работников подразделений в целях минимизации (исключения) банковских рисков;

- осуществляют контроль лимитов на проведение операций работниками подразделения;

- осуществляют контроль за соблюдением работниками подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава, внутренних документов Банка;

- проводят проверку соблюдения работниками подразделения утвержденного порядка совершения операций.

Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке (например, описание принятых норм поведения (этический кодекс Банка), документов Банка, содержащих порядок действий должностных

лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка и по видам значимых рисков)

Функционал, полномочия и порядок взаимодействия между органами управления (Советом директоров, Правлением, Президентом Банка, Кредитным комитетом) и подразделениями Банка по управлению рисками в Банке закреплены во внутренних документах Банка (Устав, Положение о Правлении, Положение о Кредитном комитете, Стратегия управления рисками и капиталом Банка).

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, не реже 1 раза в год производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

В отношении значимых рисков Банк устанавливает процедуры управления и методологию оценки данных рисков. Оценка эффективности количественной оценки рисков проводится Банком на регулярной основе. Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. СУР осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами.

«Положение об управлении значимыми видами рисков и оценке достаточности капитала АО «РФК-банк», разработанное в рамках организации ВПОДК в Банке, содержит порядки действий должностных лиц в процессе управления рисками, присущими деятельности Банка.

Распределение обязанностей между работниками Банка обеспечивает контроль за текущей деятельностью каждого из них и в целом подразделений, а также исключает вовлечение и участие работников Банка в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации

(отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Руководители структурных подразделений принимают участие в мониторинге рисков в рамках своего направления. По мере необходимости, документируют полученные результаты и доводят их до сведения СУР.

Работники структурных подразделений, в соответствии со своими должностными обязанностями, совершающие банковские операции и другие сделки, обязаны сообщать своему непосредственному руководителю обо всех случаях возникновения факторов значимых рисков, в том числе выявления нарушений действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предусматривает донесение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов до Правления Банка и Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам

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 ВПОДК формируется на регулярной основе.

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 (Одного) раза в год.

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

- Совету директоров Банка – ежеквартально;

- исполнительным органам Банка – не реже 1 (Одного) раза в месяц.

Информирование Совета директоров и исполнительных органов о фактах несоблюдения (нарушении) установленных лимитов, достижении сигнальных значений и действиях, предпринятых для их устранения, осуществляется в рамках подготовки и представления отчетности по ВПОДК по мере выявления указанных фактов, а также в составе отчётности по ВПОДК.

Информирование Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками осуществляется СВА в порядке, установленном «Положением о Службе внутреннего аудита».

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария.

СУР является ответственным структурным подразделением, отвечающим за процедуру стресс-тестирования. Стресс-тесты охватывают все значимые для Банка риски. Сценарии событий должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

Банк использует в рамках ВПОДК сценарий стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков.

Стресс-тестирование (оценка показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях) Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования закреплены в «Положении о стресс-тестировании значимых рисков и капитала Банка», который пересматривается в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка 1 (Один) раз в год.

Банк проводит стресс-тестирование по значимым рискам. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

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

Стресс-тестирование выполняется на основе гипотетических сценариев Банка.

Гипотетический сценарий представляет собой симуляцию (моделирование) значительного события, которое могло не иметь место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка в масштабах, превышающих стандартные значения.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров и исполнительных органов Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях, в частности:

- дополнительные ограничения (или запрет) на проведение операций или сделок;
- изменение основных условий осуществления операций (сделок);
- изменение лимитов по значимым рискам;
- сокращение открытых позиций по риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу значимого риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия значимых рисков.

Результаты стресс-тестирования используются в процедурах управления рисками, определении потребности в капитале для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков, в процессе принятия управленческих решений. Результаты стресс-тестирования могут являться основанием для изменения подходов (методов) управления банковскими рисками.

Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели Банка, а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых Банком рисков

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

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между видами рисков/структурными подразделениями;
- страхование, передача на аутсорсинг;
- увеличение размера капитала.

По результатам отчетности ВПОДК и стресс-тестирования разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем значимым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий с целью их снижения, который отображается во внутрибанковских документах по управлению данными рисками.

Цели и задачи комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения

финансового состояния Банка, снижение критических значений рисков и обеспечение достаточности капитала Банка.

Основной задачей разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является:

- ограничение во времени использования нештатных процедур управления определенными банковскими рисками;
- минимизация перекрестного влияния определенных рисков, в том числе снижение влияния конкретного риска на Банк в целом;
- предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем;
- возврат определенного направления деятельности Банка и (или) соответствующих банковских рисков в состояние, в котором возможно управление этим направлением и (или) определенным риском с использованием исключительно штатных (стандартных) процедур.

Основным принципом разработки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам банковских рисков является:

- невозможность проведения какой-либо операции (сделки), совершения определенного действия, ухудшающего исходную ситуацию;
- любая операция (сделка), действие, совершаемые в рамках утвержденного комплекса мероприятий, должны быть «не хуже» (с точки зрения состояния и размера определенного банковского риска) предшествующих и должны быть направлены на выведение Банка из кризисного состояния.

Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций содержит четкий перечень процедур по преодолению кризисной ситуации с детализацией по инструментам и с указанием, по возможности, очередности их использования, также указывается орган текущего управления ситуацией, в обязательном порядке указывается периодичность осуществления контроля

надлежащего исполнения соответствующих процедур этого комплекса мероприятий.

Контроль исполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций входит в обязанности СУР, которая проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и (или) исполнения включенных в него определенных процедур.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице (в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2021	01.10.2020	01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 179 302	1 276 970	174 344
2	при применении стандартизированного подхода	2 179 302	1 276 970	174 344
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:	84	85	7
7	при применении стандартизированного подхода	84	85	7
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 долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении	не применимо	не применимо	не применимо

	упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
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:	16 060	15 722	1 285
21	при применении стандартизированного подхода	16 060	15 722	1 285
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	950 438	950 438	76 035
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)	3 145 884	2 243 215	251 671

В соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 199-И для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Банк использовал значение достаточности капитала в размере 8%.

Существенное увеличение размера кредитного риска за отчетный период (IV квартал 2020 года) произошло за счет увеличения объема остатков на корреспондентских счетах НОСТРО. По остальным

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

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 06.08.2015 № 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» (далее – Указание Банка России № 3752-У).

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлены в таблице (в соответствии с таблицей 3.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 3.1

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 у риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному у риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства	21 642	21 642	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	185 450	185 450	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	37 861	37 861	0	0	0	0
3	Средства кредитных организаций в	1 257 361	1 255 690	1 671	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	0	0	0	25 880	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 416 740	12 384 614	0	0	0	32 126
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	0	0	0	0	0	0

	стоимости (кроме ссудной задолженности)						
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 000	10 000	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	4 319	4 319	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	108 214	82 176	0	0	0	26 038
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	5 054	5 047		0		7
14	Всего активов	14 034 660	13 948 938	1 671	0	25 880	58 171
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 304 725	0	0	0	0	12 304 725
16.1	средства кредитных организаций	8 085 925	0	0	0	0	8 085 925
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 218 800	0	0	0	0	4 218 800
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	82 555	0	0	0	0	82 555
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	0	0	0	0	0	0

	индивидуальных предпринимателей						
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	20	0	0	0	0	20
20	Отложенные налоговые обязательства	5 414	0	0	0	0	5 414
21	Прочие обязательства	109 656	0	0	0	0	109 656
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	2 000	0	0	0	-2 000
23	Всего обязательств	12 419 815	2 000	0	0	0	12 417 815

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).

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала представлены в таблице (в соответствии с таблицей 3.2 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 3.2

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)	13 976 489	13 948 938	0	1 671	25 880
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)	2 000	2 000	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	13 974 489	13 946 938	0	1 671	25 880
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	40 000	40 000	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	14 014 489	13 986 938	0	1 671	25 80

Информация об основных источниках различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и надзорной отчетности, представленных в таблице 3.2

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала составляют 58 171 тыс. рублей. В состав активов, не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты

из капитала, входят корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также нематериальные активы, уменьшающие собственные средства.

Источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля

При определении стоимости инструментов торгового портфеля Банк использует рыночную информацию, предоставляемую ПАО «Московская Биржа» и информационно-аналитическим агентством Bloomberg.

Применяемые Банком методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей

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».

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

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 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:
 - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - б) подразумеваемая волатильность;
 - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

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).

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита. Описание применяемой кредитной организацией независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости

СВА оценивает эффективность организованной системы внутреннего контроля за правильностью оценки активов по справедливой стоимости с использованием различных форм и методов проверки в ходе плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным коллегиальным органом Банка планом проверок.

Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы (в том числе описание подхода и методологии оценки торговых позиций в разбивке по виду инструмента)

Для оценки справедливой стоимости кредитная организация 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 специалистом Банка на основании профессионального суждения.

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

В 2020 году корректировки справедливой стоимости или формирование отчислений в резервы не производились.

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».

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов представлена в таблице (в соответствии с таблицей 3.5 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 3.5

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.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Банк не является системно значимой кредитной организацией, являющейся крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений, относимой к таковой в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У в связи с чем, не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную таблицей 3.6 Указания Банка России № 4482-У «Информация о показателях системной значимости кредитной организации».

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка» (в соответствии с таблицей 3.7 Указания Банка России № 4482-У) не заполняется в связи с тем, что по состоянию на 01 января 2021 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.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

Одной из задач Банка является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости. В рамках используемой бизнес-модели кредитный риск занимает наибольшую долю в активах Банка, взвешенных с учетом риска. Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Одним из элементов системы управления кредитным риском является установление в Стратегии управления рисками и капиталом Банка планового (целевого) уровня кредитного риска.

На основе установленного планового (целевого) уровня достаточности капитала Банка и количественной оценки кредитного риска, учитывающей планы по развитию бизнеса, устанавливается лимит капитала на покрытие кредитного риска, который распределяется в т.ч. по направлениям деятельности и подразделениям Банка.

При изменении бизнес-модели Банка компоненты профиля кредитного риска могут изменяться.

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для устойчивого развития Банка, а также поддержания риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.

Выявление кредитных рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений на финансовых рынках присутствия Банка (например, рынка межбанковского кредитования), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности и финансовую устойчивость Банка;
- анализ подверженности кредитным рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление так называемого «Риск-Профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и сделок, несущих кредитные риски;
- анализ внутренних процедур управления кредитными рисками, включая систему отчетности и обмена информацией.

Общими принципами управления кредитным риском в Банке являются:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;

- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

На всех этапах управления кредитным риском Банк применяет следующие основные методы:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Методология оценки и резервирования кредитного риска охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск и регламентируется Положением о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о порядке формирования Банком резервов на возможные потери, методикой оценки кредитоспособности заемщика (физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц,

кредитных организаций), Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, связанных с их совершением, разработанными в соответствии с Положением от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Оценка кредитного риска и определение требований к капиталу для его покрытия осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

С целью контроля и управления уровнем кредитного риска, Правление Банка утверждает следующие лимиты и сигнальные значения:

- лимиты по количественным показателям уровня риска;
- лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- лимит риска по видам деятельности заемщика;
- лимит риска по типам контрагентов;
- лимит по видам финансовых активов;
- лимит риска по территориальному признаку;
- лимит риска по подразделениям Банка.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на подразделение, проводящее сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой управления рисками.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску. Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов

принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается стратегией управления рисками и капиталом.

Показатели склонности к кредитному риску, включая риск концентрации в составе кредитного риска: отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям, удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд, доля просроченных ссуд, концентрация крупных кредитных рисков.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска производится путем оценки количественных показателей риска:

- показатель качества ссуд (ПА1) – удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель риска потерь (ПА2) – процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери, по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу);
- показатель доли просроченных ссуд (ПА3) – удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) – процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС) за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу);
- показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанным заемщиков (ПА5) – фактическое значение обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»;
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПА6) – фактическое значение

обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»;

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском

Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском описаны в пункте 2, Главы 1, Раздела II настоящей Информации.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу лиц).

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

Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банком (Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, в

случае его создания, СВК, СВА Банка в процессе управления кредитным риском

Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банком (Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и Кредитным комитетом, СВК, СВА Банка в процессе управления кредитным риском описаны в пункте 2, Главы 1, Раздела II настоящей Информации.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, СВК и СВА Банка

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском СВК и СВА осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях, внутрибанковскими организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами.

В функции СВК и СВА входит контроль за функционированием системы управления рисками, в том числе, кредитного риска. На постоянной основе проводится взаимодействие данных структурных подразделений по вопросам мониторинга соответствия внутренних документов Банка по рискам законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

В Банке СВК и СВА при взаимодействии с другими подразделениями, в том числе подразделением, осуществляющим функции управления кредитным риском, получают доступ ко всем базам данных и информационным системам банка для выполнения соответствующих обязанностей, к отчетности банка и информации управленческого характера, запрашивают необходимые пояснения по вопросам, возникающим в ходе исполнения служащими служб своих обязанностей.

При взаимодействии с СВК и СВА, подразделения Банка оказывают содействие в осуществлении первыми своих функций и информируют руководителей служб о фактах нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка. В частности, подразделение, осуществляющее функции управления кредитным риском, взаимодействует с СВК и СВА в части предоставления соответствующей аналитической и иной информации по управлению кредитным риском для ее проверки, оценки и вынесения на основании нее рекомендаций по минимизации кредитных и регуляторных рисков.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска

Отчеты о кредитном риске формируются в рамках отчета о результатах выполнения ВПОДК, с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом и предоставляется ежемесячно – исполнительным органам, ежеквартально – Совету директоров.

СУР формирует отчет по кредитному риску на регулярной основе. В отчет по кредитному риску включатся следующая информация:

- о размере кредитного риска с целью определения требований к капиталу для его покрытия (для расчета кредитного риска применяются методики для расчета кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по производным финансовым инструментам, величины риска изменения стоимости

кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, установленные главой 2 Инструкции Банка России № 199-И);

- о мониторинге количественных показателей кредитного риска;
- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери (на основании формы 0409115 и 0409155 указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечнях, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У);
- о результатах оценки стоимости обеспечения и величине остаточного риска;
- о распределении кредитного риска по подразделениям Банка, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по территориальному признаку (регион, страна);
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе контрагентов и видов финансовых инструментов;
- информация о соблюдении установленных лимитов кредитного риска.

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

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 4.1

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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1		3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	12 434 726	50 112	12 384 614
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо			
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	40 000	2 000	38 000
4	Итого	не применимо	0	не применимо	12 474 726	52 112	12 422 614

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 01.01.2021.

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

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 ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У.

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» (в соответствии с таблицей 4.1.1 Указания № 4482-У) не раскрывается в связи с тем, что на балансе Банка по состоянию на 01.01.2021 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.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных 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 01.01.2021 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.1.2

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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	0	0	0	0	0	0	0
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 1 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.10.2020 объясняется погашением задолженности по договору уступки права требования.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2021 (в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России № 4482-У) не заполняется в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2021 Банк не имеет ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований

Задолженность признается проблемной в случае неуплаты в предусмотренные кредитным договором сроки процентных платежей и/или основного долга по кредиту, либо выявления фактов, которые могут свидетельствовать о риске невозврата или задержке уплаты кредита и/или процентов по нему. К таким факторам может быть отнесено ухудшение финансовых показателей деятельности заемщика, качества и/или состава залога, уменьшение рыночной стоимости залога, изменения в составе руководителей, акционеров, другая информация, которая может негативно повлиять на обслуживание кредита.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и/или актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Описание случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные кредитные требования. Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные – отсутствуют.

Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в Банке

При потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) ссуда признается обесцененной при этом Банком формируется резерв.

Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам, осуществляемой Банком.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится Банком на основании профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Резерв формируется Банком по каждой конкретной ссуде – на индивидуальной основе. При этом при кредитовании физических лиц Банком применяется методика формирования резерва по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Индивидуальными признаками обесценения ссуды признаются следующие факторы:

- финансовое положение заемщика оценивается хуже, чем хорошее;
- качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее;

- реструктуризация ссуды (за исключением случаев, когда обслуживание долга признается хорошим);
- информация, свидетельствующая о рисках заемщика, о внешних обязательствах Заемщика: информация о наличии просроченной задолженности в других кредитных организациях, о вступлении в силу решения суда, получении акта уполномоченного органа о невозможности взыскания ссуды и об иных обстоятельствах по усмотрению Банка, которая может оказать влияние на способность заемщика выполнять свои обязательства по кредитному договору, заключенному с Банком, в полном объеме.

В случае, если по ссуде, входящей в ПОС, выявлена информация о наличии индивидуальных признаков обесценения, ссуда должна быть исключена из ПОС и оцениваться на индивидуальной основе.

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

При уточнении размера сформированного резерва и/или при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, следует относить к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных Банком по этим ссудам размера расчетного резерва.

Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в Банке, установленное в Банке с учетом норм Положения № 590-П при применении стандартизированного подхода

Ссуда признается реструктурированной если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга

и/или процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных договором, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения

Данная информация раскрыта Банком в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РФК-банк» за 2020 год по пункту «Кредитный риск» на страницах 90-91: https://rusfincorp.ru/upload/files/business/aud_2020_1.pdf

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 509-П, с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери, объема списанных с баланса Банка, в разрезе географических зон и направлений деятельности

Данная информация раскрыта Банком в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РФК-банк» за 2020 год по пункту 10 «Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами» на страницах 88-90: https://rusfincorp.ru/upload/files/business/aud_2020_1.pdf

В 2020 году списание с баланса Банка кредитных требований в соответствии с Положением Банка России N 590-П не производилось.

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности

У Банка отсутствуют просроченные активы за исключением начисленных комиссий за РКО на общую сумму 19 тыс. руб. по которым создано 100% резерва. Максимальный срок просрочки составляет 661 день, сумма 3 тыс. руб.

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными

В составе активов Банка нет реструктурированных кредитных требований.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в Банке применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу

Минимизация кредитного 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 кредитных рисков. Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

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

- Банком применяются методы оценки и анализа рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне

принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческие условия и т.п.) и количественные лимиты на кредитную 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 кредитных операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- 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 кредитного риска.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов кредитного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Ключевыми способами ограничения кредитного риска Банка являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- анализ влияния факторов кредитного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

- ведение аналитической базы данных о потерях Банка от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения;

- проведение подготовки (переподготовки) работников с разъяснением требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банком выработаны способы минимизации кредитного риска:

- диверсификация;
- лимитирование;
- обеспечение.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между крупными компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными, частными организациями и т.п.

Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях

экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей. Отбор производится по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируются повышением доходов от другой группы, что помогает стабилизировать доходы Банка и существенно снизить риск.

Задача определения оптимального соотношения различных составляющих кредитного портфеля решается путем установления лимитов. Лимитирование реализуется путем установления внутренних финансовых нормативов в процессе осуществления операций. Суть лимитирования состоит в ограничении подверженности сознательно принимаемому риску определенной величиной.

Благодаря установлению лимитами кредитования, Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией Банка России № 199-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Одним из наиболее эффективных методов снижения уровня кредитного риска Банка является обеспечение кредитного портфеля. Обеспечение может быть различного вида – залог, поручительство, гарантия. Обеспечение должно покрывать полную стоимость кредита (сумма долга и проценты).

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью, предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических и физических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

В качестве обеспечения по кредитам юридических лиц Банк привлекает поручительства и следующие виды залогов: недвижимость, оборудование, акции, собственные векселя, права требования выручки по контрактам, в том числе объекты, относящиеся к 1 и 2 категориям обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

По состоянию на 01.01.2021 в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, привлечены объекты недвижимости, оборудование, акции компаний, залог прав требования выручки по

контрактам, поручительства физических лиц – собственников бизнеса, и поручительства юридических лиц – контрагентов.

По кредитам физических лиц обеспечение отсутствует. По состоянию на 01.01.2021 кредитование физических лиц представлено исключительно потребительскими кредитами работников Банка.

В течение 2020 года Банк частично учитывал размер принятого обеспечения с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам заемщиков. По состоянию на 1 января 2021 года стоимость принятых в залог объектов недвижимости уменьшила расчетный резерв на 4 299 тыс. рублей, что несущественно повлияло на размер резервирования по ссудам.

В течение 2020 года Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. Обслуживание кредитов осуществлялось заемщиками в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров за счет собственных средств.

В процессе оценки кредитного риска Банк учитывает остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска.

Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска определяется Банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Инструкцией Банка России № 199-И.

Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного

риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ)

Информация о структуре принятого обеспечения по состоянию на 01.01.2021 представлена ниже в таблице:

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения, руб.	Доля в общей сумме обеспечения, %
Обеспечение I категории качества, всего, в том числе:	-	-
ценные бумаги	-	-
гарантийный депозит	-	-
гарантии и поручительства	-	-
Обеспечение II категории качества, всего, в том числе:	171 949 629,40	6,176
коммерческая и жилая недвижимость + земля	171 949 629,40	6,176
гарантии и поручительства	-	-
Прочее обеспечение, всего, в том числе:	2 612 151 103,99	93,824
недвижимое имущество	-	-
товары в обороте	-	-
транспортные средства	-	-
оборудование	60 243 109,60	2,164
акции	251 327,92	0,009
права требования	449 679 916,16	16,152
поручительства	2 101 976 750,31	75,499
Всего стоимость обеспечения	2 784 100 733,39	100,000

Методы снижения кредитного риска представлены в таблице (в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	12 384 614	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	12 384 614	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 Банке 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 Банка России № 199-И.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска, при этом Банк не использует присвоенные рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги, в связи с чем не раскрывает информацию о названиях рейтинговых агентств и агентств экспортного кредитования, кредитные рейтинги которых используются; портфелях кредитных требований (обязательств), в отношении которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные отдельно по каждому рейтинговому агентству; процедурах переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования Банка к таким эмитентам.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлен в таблице (в соответствии с таблицей 4.4 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая я	внебалансовая	балансовая я	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 827 179	0	11 827 179	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 255 690	0	1 255 690	0	1 255 094	99.95
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	498 587	0	487 950	0	487 950	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	316 052	40 000	276 577	38 000	316 894	100.74
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в	10 000	0	10 000	0	25 000	250.00

	акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	151 137	0	91 542	0	94 364	103.08
14	Всего	14 058 645	40 000	13 948 938	38 000	2 179 302	15.58

В таблице 4.4 Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И.

Во втором полугодии 2020 г. произошло существенное увеличение величины кредитного риска. Изменения произошли в связи с увеличением остатков на счетах – НОСТРО и объема кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также сумм по прочим требованиям в части основных средств, связанным с увеличением срока аренды по договору аренды нежилого помещения.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска представлены в таблице (в соответствии с таблицей 4.5 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 4.5

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 827 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 827 179
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	745	0	0	0	0	1 254 945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 255 690
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	487 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	487 950
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	311 797	0	1 201	0	937	0	0	0	0	0	0	642	314 577
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	91 542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91 542
14	Всего	11 827 179	745	0	0	0	0	2 146 234	0	1 201	0	937	0	0	10 000	0	0	0	642	13 986 938

Основная стоимость балансовых активов приходится на кредитные требования, отраженные по строке 1 (84,6%), взвешенные с коэффициентом риска 0%.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не использует в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П в связи с чем, отсутствует разрешение Банка России на применение базового БПВР и продвинутого ППВР и, следовательно, не раскрывает главу 5 раздела IV (включая таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)») Указания Банка России № 4482-У.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента

Под кредитным риском контрагента понимается риск неисполнения договорных обязательств контрагентом перед Банком. Оценка кредитного риска контрагента проводится Банком на постоянной основе с учетом комплексного и объективного анализа деятельности контрагента Банка, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента в соответствии с Методиками оценки, утвержденными в Банке.

Кредитный риск контрагента является неотъемлемой частью кредитного риска. Определение потребности в капитале в отношении кредитного риска контрагента включено в состав определения потребности в капитале в отношении кредитного риска в связи с применением стандартизированного подхода, определенного в Инструкции Банка России № 199-И в отношении кредитного риска контрагента.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках управления кредитным риском.

Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты), а также методов оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента. (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И).

В качестве методологии оценки кредитного риска контрагента по операциям РЕПО используются методы, установленные Инструкцией Банка России № 199-И, Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Оценка кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами производится следующим образом:

- по сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным на организованных торгах, кредитный риск не определяется (в рамках оценки достаточности капитала определяется только рыночный риск);
- по сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным на внебиржевом рынке, определяется текущий и потенциальный кредитный риск в соответствии с Приложением № 3 к Инструкции Банка России № 199-И.

Политика Банка в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента

Банк не использует такие инструменты.

Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам

Влияние снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, не окажет, в виду отсутствия таких обязательств.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (в соответствии с таблицей 5.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021 не раскрываются в связи с тем, что в 2020 году Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся

ПФИ, не осуществлял операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (в соответствии с таблицей 5.2 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021 не раскрываются в связи с тем, что в 2020 году Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществлял операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в таблице (в соответствии с таблицей 5.3 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 5.3

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)	---	---	---	---	---	---	1 671	1 671
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	---	---	---	---	---	---	---	---
6	Юридические лица	---	---	---	---	---	---	---	---
7	Розничные заемщики (контрагенты)	---	---	---	---	---	---	---	---

8	Прочие	---	---	---	---	---	---	---	---
9	Итого	---	---	---	---	---	---	1 671	1 671

К кредитному риску контрагента во II полугодии 2020 года отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. За отчетный период величина требований, подверженных кредитному риску контрагента уменьшилась не существенно, что связано с закрытием на отчетную дату части сделок с центральным контрагентом.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (в соответствии с таблицей 5.4 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021 не формируется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и Банк не применяет внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (в соответствии с таблицей 5.5 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021 не раскрывается в связи с тем, что в 2020 году Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществлял операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Информация о сделках с кредитными ПФИ (в соответствии с таблицей 5.6 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021 не раскрывается в связи с отсутствием у Банка сделок с кредитными ПФИ.

Информация о изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (в соответствии с таблицей 5.7 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021 не формируется, так как у

Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и Банк не применяет внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация о величине, кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента представлена в таблице (в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 5.8

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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	---	---
3	внебиржевые ПФИ	---	---
4	биржевые ПФИ	---	---
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	---	---
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	---	---
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 671	84
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 вноса 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 представлена 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 не существенно, что связано с закрытием на отчетную дату части сделок с центральным контрагентом.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная главами 7-9 раздела VI «Риск секьюритизации» Указания Банка России № 4482-У не раскрывается, поскольку Банк в 2020 году не осуществлял деятельность в области проведения сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций Банка, а также процедур по выявлению, оценке,

мониторинга и контроля рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска и стратегии, по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска

Под рыночным риском понимается 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.

Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Цель управления рыночным риском как составной частью системы управления рисками состоит в оптимизации его уровня и соответствия установленным ограничениям, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

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 риском.

Выявление рыночного риска осуществляется в процессе регулярной (не реже одного раза в год) оценки значимых для банка рисков. Выявление рыночного риска осуществляется методом анализа, а также при разработке (создании) новых продуктов и (или) выходе на новые рынки.

Управление рыночным риском осуществляется в следующих целях:

- возможности получения требуемых финансовых результатов;
- недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определения необходимого капитала Банка для покрытия рыночного риска.

Основными задачами управления рыночным риском являются:

- формирование торгового портфеля Банка, обеспечивающего максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне рыночных рисков;
- проведение оценки рыночных рисков до совершения операций;
- организация контроля за диверсификацией торгового портфеля;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу для его покрытия осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

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

- лимит на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам (величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на объем торгового портфеля к капиталу Банка;
- лимиты на структуру торгового портфеля.

Банк может ограничиваться вышеперечисленными лимитами в случае отсутствия активной биржевой деятельности. В случае выхода на новые рынки и начало проведения новых операций Банк может устанавливать дополнительные лимиты.

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.

Банком выработаны способы минимизации рыночного риска:

- диверсификация;
- лимитирование;
- хеджирование.

Снижению рыночного риска способствует диверсификация вложений в финансовые инструменты чувствительные к изменению рыночной стоимости.

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.

В зависимости от используемых видов производных ценных бумаг различают следующие механизмы хеджирования рыночных рисков:

- хеджирование с использованием фьючерсных контрактов. Оно характеризует механизм нейтрализации рыночных рисков по операциям на валютной и фондовой биржах путем проведения противоположных сделок с различными видами срочных финансовых инструментов;

- хеджирование с использованием опционов. Характеризует механизм управления рыночными рисками по операциям с ценными бумагами, валютой, реальными активами или др. В основе этой формы хеджирования лежит сделка с премией (опционом), уплачиваемой за право (но не обязательство) продать или купить в течение предусмотренного опционным контрактом срока ценную бумагу, валюту, реальный актив в обусловленном количестве и по заранее оговоренной цене;

- хеджирование с использованием операции «своп». Оно характеризует механизм управления рыночными рисками по операциям с валютой, ценными бумагами, долговыми финансовыми обязательствами. В основе операции «своп» лежит обмен (покупка – продажа) соответствующими финансовыми активами или финансовыми обязательствами с целью улучшения их структуры и снижения возможных потерь.

Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегию и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском

Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском описаны в пункте 2, Главы 1, Раздела II настоящей Информации.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при

совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет СУР.

Состав и периодичность отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов кредитной организации о размере принятого Банком рыночного риска

СУР формирует отчет по рыночному риску на регулярной основе. В отчет по рыночному риску включатся следующая информация:

- величина рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П;
- размер процентного риска, фондового риска, валютного риска и товарного риска в соответствии с Положением Банка России № 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.

Если в течение календарного месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит (сигнальное значение), СУР незамедлительно информирует об этом Правление и Совет директоров Банка.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР для оценки достаточности капитала в регуляторных целях. В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в Банке используется стандартизированный подход.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена в таблице (в соответствии с таблицей 7.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	15 279
2	фондовый риск (общий или специальный)	781
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:	16 060

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Во II полугодии 2020 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 таблицы 7.2 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- защиты интересов Банка и Клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными причинами возникновения операционного риска Банка являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;

- неэффективность внутреннего контроля;

- сбои в функционировании систем и оборудования;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются Банком на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых работниками или с участием работников Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

- противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

- нарушений Банком или работниками трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью работников);

- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев

делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка, в том числе актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Для обеспечения унификации и сопоставимости накапливаемых данных применяется единый, общий для всех подразделений Банка, классификатор фактов реализации операционного риска, включающий в себя детализацию на внешние (независящие от Банка) и внутренние (зависящие от Банка) события, основные причины их возникновения (противоправные действия, сбои в работе оборудования и т.д.), конкретные виды событий (хищения, пожары, отказ систем связи, раскрытие конфиденциальной информации и т.д.) и характер их оценки (прямые убытки, затраты на восстановление деятельности или активов, упущенные выгоды и т.д.).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе руководителями всех подразделений Банка в процессе их деятельности. Перечень подразделений определяется организационной структурой Банка. С целью выявления факторов риска используется их классификация.

В случае выявления фактора операционного риска, руководитель подразделения до конца рабочего дня посредством электронной почты направляет в СУР информацию о выявленном инциденте с кратким описанием произошедшего события. Сводный отчет о наличии/отсутствии выявленных факторов операционного риска предоставляется в СУР за подписью руководителя подразделения на ежеквартальной основе не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Контроль за своевременным выявлением факторов операционного риска возлагается на руководителей структурных подразделений Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных случаев реализации операционного риска в разрезе направлений деятельности. В базу данных включаются как факты понесения операционных убытков, снижения стоимости и утраты активов, так и случаи (инциденты) проявления операционных рисков, не повлёкшие за собой прямых денежных потерь (например, ошибки работников и т. п.), что также является информацией, необходимой для анализа операционных рисков, ведь при наличии тенденции к увеличению числа инцидентов, не повлёкших за собой финансовых убытков, эти инциденты могут «перейти в другую категорию» и начать приносить реальные убытки.

Операционные убытки Банка могут быть в виде:

- прямых убытков;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также работникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;

- простоев;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- потенциальных убытков, упущенной выгоды;
- снижения стоимости активов.

Результатом неблагоприятного события (или реализации конкретного фактора риска) является также получение банком качественных потерь:

- потери качества предоставляемых услуг и обслуживания;
- потери качества внутренних банковских процессов;
- приостановки деятельности в результате данного неблагоприятного события (например, технологического сбоя) и др.

С целью управления операционным риском Правление Банка утверждает лимиты и сигнальные значения показатели операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Важнейшим компонентом управления операционным риском является квалификация персонала и эффективная организация его работы, соблюдение

принципа «Знай своего работника». Навыки и опыт персонала Банка должны соответствовать масштабам банковских операций.

Поскольку существует множество возможных проявлений операционных рисков, то реальной возможностью их ограничения и контроля является декомпозиция каждого процесса Банка на составляющие его операции, составления технологической карты документооборота процесса, идентификации и оценке на каждой операции возможных проявлений конкретных источников риска.

Ключевыми способами ограничения операционного риска Банка являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- ведение аналитической базы данных об убытках Банка от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения;
- проведение подготовки (переподготовки) работников с разъяснением требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработка и доведение до каждого работника должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Снизить риск, возникающий при использовании компьютерных программ, содержащих ошибки, позволяет квалифицированная методическая проработка технических заданий, жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих документах.

В целях ограничения операционного риска Банком предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок.

В Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Внутренний аудит системы управления операционными рисками осуществляется СВА в виде плановых проверок по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки, в том числе при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

В случае выявления при проведении проверок недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка, СВА информирует Совет директоров и Правление о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений

Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском описаны в пункте 2, Главы 1, Раздела II настоящей Информации.

Наличие в Банке подразделения (работников), осуществляющих разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности

Разработку процедур по управлению операционным риском в Банке осуществляет СУР.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

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 регулярной основе.

Оценку эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском осуществляет служба внутреннего аудита Банка.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком операционного риска

СУР формирует отчет об операционном риске на регулярной основе. В отчет об операционном риске включается следующая информация:

- размер операционного;
- показатели уровня операционного риска;
- описание ошибок (сбоев), повлекших реализацию операционного риска;

- информация о соблюдении установленных лимитов.

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

Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход при расчете операционного риска, предусмотренный Положением Банка России № 652-П: величина операционного риска в целях оценки достаточности капитала определяется как 15% от среднего валового дохода Банка (сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов) за последние 3 года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА))

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 652-П и составляет на 01.01.2021 - 76 035 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском

В Банке под процентным риском (процентным риском банковского портфеля) понимают риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В расчет процентного риска включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее - балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее - внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты», для отнесения их к инструментам хеджирования, включаются в расчет вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П или не рассчитывается.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

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 Банка России № 4927-У, и расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Методам ограничения и снижения процентного риска являются установление лимита и сигнального значения на показатель процентного риска (в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У).

Банк может применять дополнительные методы ограничения и снижения процентного риска при изменении структуры финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Минимизация уровня процентного риска может осуществляться с помощью:

- диверсификации финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, по их виду и срокам с целью приведения в соответствие процентных доходов по активам Банка с расходами по привлечению ресурсов и выплатой процентов;
- хеджирования рисков.

Описание структуры и организации в Банке функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском

банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском

Описание структуры и организации в Банке функции управления процентным риском банковского портфеля описаны в пункте 2, Главы 1, Раздела II настоящей Информации.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов кредитной организации о размере принятого Банком риска

Отчет о процентном риске банковского портфеля 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».

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

Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля

Объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля количественным методом не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации риска осуществляется за счет выделения определенной суммы (процента) капитала на их покрытие.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Информация об объёме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов в банковском портфеле к изменениям процентных ставок на 01.01.2021:

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1,1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	21 642
1,2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 439 083
1,3	Ссудная задолженность, всего, из них:	11 658 232	209 815	60 410	33 897	55 149	54 636	56 276	258 693	97 133	116 639	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	11 636 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	21 796	209 218	59 816	31 919	52 519	52 883	55 404	258 421	97 133	116 639	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	305	597	594	1 978	2 630	1 753	872	272	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1,4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 490
1,5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 390
1,6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 054
1,7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108 214
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2,1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2,2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2,3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2,4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2,5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2,6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2,7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых	11 661 960	209 815	60 410	33 897	55 149	54 636	56 276	258 693	97 133	116 639	0	0	0	1 609 873

[illegible]

Основными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок для Банка являются средства, размещенные в Банке России на депозите, а также привлеченные средства кредитных организаций. Лимиты на данные финансовые инструменты не устанавливаются.

Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск)

К числу источников процентного риска банковской книги относятся:

- структурный риск, возникающий вследствие несовпадения сроков до изменения процентных ставок по процентным инструментам банка (активам, пассивам, а также внебалансовым требованиям и обязательствам), в результате чего изменение рыночных процентных ставок оказывает различное влияние на процентные доходы и расходы Банка;

- риск временной структуры процентных ставок также возникает вследствие несовпадения сроков до изменения процентных ставок процентным инструментам банка, однако связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня;

- базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична;

- корреляционный риск, возникающий при перераспределении других рисков;

- опционный риск, связанный с возможностью различных вариантов востребования обязательств банка со стороны контрагентов, возникающей как непосредственно по опционам, так и по неопределенно-срочным

инструментам (до востребования), а также инструментам, предусматривающим возможность досрочного погашения.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее)

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует гэп-анализ исходя из допущения изменения уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У. Все допущения, применяемые Банком, соответствуют допущениям формы отчетности 0409127.

Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска

Стресс-тестирование процентного риска проводится Банком не реже 1 (Одного) раз в год.

В рамках стресс-тестирования Банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля на основе:

- гэп-анализа 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»;
- изменения значений, участвующих в расчете показателя процентного риска (ПР) (методика расчета в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У).

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2021:

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	11 661 960	209 815	60 410	33 897
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	1 004 924	6 966 902	11 466	29 975
3	Совокупный ГЭП	10 657 036	-6 757 087	48 944	3 922
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	204 252,8	-112 613,6	611,8	19,6
6	- 200 базисных пунктов	-204 252,8	112 613,6	-611,8	-19,6
7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

По состоянию на 01.01.2021 изменение чистого процентного дохода Банка (на основе гээп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов) по всем валютам составило $\pm 92\,270$ тыс. руб. или 5,3% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Расчет процентного риска по финансовым инструментам в иностранной валюте не производится, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию; распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления) Банка и взаимодействие между ними; степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении данных функций

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности описаны в пункте 2, Главы 1, Раздела II настоящей Информации.

Оперативное управление и контроль за состоянием мгновенной и текущей и ликвидности возлагается на внутреннее структурное подразделение Банка – Казначейство.

Для эффективного контроля за состоянием ликвидности внутренние структурные подразделения Банка на ежедневной основе предоставляют руководителю Казначейства либо его заместителю необходимую информацию.

Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

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

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи

за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- отток средств со счетов клиентов и депозитных счетов;
- резкое снижение качества кредитных портфелей заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции, применяемой в Банке, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, не указанных в настоящем приложении в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых в Банке в целях управления ликвидностью, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся у Банка резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга Банка

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.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- анализ информации о будущем поступлении или списании денежных средств;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В целях контроля за состоянием ликвидности, то есть определение способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств Банк проводит анализа 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 Банка России № 199-И. К пассивной базе Банк относит остатки на расчетных счетах клиентов, вклады, депозиты. Основой устойчивой пассивной базы являются депозиты юридических лиц.

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 Банка России № 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 Банка России № 199-И) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми

значениями и лимитам Банка. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов в соответствии с формой 0409125 Указания Банка России № 4927-У.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 (Тридцати) дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств сроком погашения от «до востребования» до 30 (Тридцати) дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от «до востребования» до 30 (Тридцати) дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Банк может определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом. Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения, являются:

- срок погашения «до востребования и на 1 день»;
- срок погашения «до 5 дней»;
- срок погашения «до 30 дней»;
- срок погашения «до 90 дней»;
- срок погашения «до 180 дней»;
- срок погашения «до 1 года»;
- срок погашения «свыше 1 года».

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

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.

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Ниже в таблице приведена информация о соблюдении установленных индикаторов уровня риска ликвидности по состоянию на 01.01.2021:

	Нормативное значение, %	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	66,837	31,105
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	256,679	178,258

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	27,648	12,378
---	-----	--------	--------

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.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 426 508	1 426 508	1 426 592	1 426 592	1 426 592	1 426 592	1 426 592
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 880	25 880	25 880	25 880	25 880	25 880	25 880
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 920 880	1 920 880	11 658 232	11 868 047	11 928 457	11 962 354	12 600 880
3.1. II категории качества	0	0	20 777	228 056	285 867	306 929	691 928
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0

5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	10 000
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	3 373 268	3 373 268	13 110 704	13 320 519	13 380 929	13 414 826	14 063 352
ПАССИВЫ							
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	1 189 835	1 189 835	1 207 652	8 285 305	8 285 305	8 288 510	8 288 510
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	182 328	182 328	182 328	326 804	326 804	330 009	330 009
9. Средства клиентов, всего, в том числе	3 817 049	3 817 049	3 873 660	3 899 735	3 899 735	3 906 760	4 086 084
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	3 136 217	3 136 217	3 136 217	3 136 217	3 136 217	3 136 217	3 136 217
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	2 395	2 395	59 006	82 782	82 782	82 782	82 782
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	1 390	1 390	1 390	1 390	1 390	1 390	1 390
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	25 620	25 620	31 572	39 575	51 038	73 964	111 516
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	29	29	29	29	29	29	29
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	5 032 504	5 032 504	5 112 884	12 224 615	12 236 078	12 269 234	12 486 110
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
14. Избыток (дефицит)	-1 699 236	-1 699 236	7 957 820	1 055 904	1 104 851	1 105 592	1 537 242

ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)							
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-33,8	-33,8	155,6	8,6	9	9	12,3

Описание применяемых методов снижения риска ликвидности

Для регулирования и минимизации уровня риска ликвидности используются следующие методы:

- система лимитов и ограничений;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

Лимиты и показатели склонности к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:

- лимит мгновенной ликвидности;
- лимит текущей ликвидности;
- лимит долгосрочной ликвидности;
- концентрация источников ликвидности;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

В случае несоблюдения нормативов ликвидности установленных Банком России значений или установленных Банком лимитов, СУР незамедлительно информирует об этом Правление и Совет директоров Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности

Стресс-тестирование по риску ликвидности проводится по двум сценариям:

Первый сценарий – несущественное ухудшение расчетных показателей (в пределах 10%).

Второй сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей (в пределах 30%).

В рамках стресс-тестирования по риску ликвидности используется:

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

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде отчета о результатах стресс-тестирования до Совета директоров и исполнительных органов и используются ими в процедурах управления рисками, определении потребности в капитале для покрытия значимых рисков, определении плановых (целевых) уровней рисков, в процессе принятия управленческих решений.

Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

Банк в качестве источников фондирования активных операций не использует финансовые инструменты, имеющие котировки активного рынка.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия, направленные на минимизацию влияния стрессовых событий:

- дополнительные ограничения/запрет на проведение операций или сделок;
- изменений основных условий осуществления операций (сделок);
- изменение лимитов по значимому риску;

- сокращение открытых позиций по риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу значимого риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия значимого риска.

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

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.

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях: организационном; управление (трансформация) размещенными средствами – активами; управление (трансформация) заемными средствами – пассивами.

Основные мероприятия по управлению активами:

1). Денежные средства:

а) касса:

- выполнение лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);

- ежедневный контроль (на основе 3-х дневного прогноза) предстоящих погашениях депозитных договоров;
- выработка соответствующего порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций);
- контроль за инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корреспондентский счет в Банке России.

Ответственные подразделения: Управление по работе с клиентами, Казначейство, Управление депозитарных операций;

б) корреспондентский счет в Банке России и корреспондентские счета в банках-нерезидентах Российской Федерации:

- установление очередности платежей по их важности (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка);
- рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корреспондентского счета.

Ответственные подразделения: Управление по работе с клиентами, Казначейство.

2). Межбанковское кредитование и корреспондентские счета «ностро»:

- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
- ограничение проводимых Банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т.п.).

Ответственное подразделение: Казначейство.

3). Кредитный портфель:

- принятие мер по досрочному возврату части кредита;

- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.

Ответственные подразделения: Управление кредитных операций, Правовое управление.

4). Портфель ценных бумаг:

- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.

Ответственное подразделение: Казначейство.

5). Основные средства и капитальные вложения:

- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и кап. вложений и других неоперационных расходов:
- установление запрета;
- установление ограничивающего потолка;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств.

Ответственные подразделения: Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление делами, Правовое управление.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

1). Межбанковские займы:

- увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;

- активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг, основных фондов.

Ответственное подразделение: Казначейство.

2). Расчетные счета:

- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

Ответственные подразделения: Управление по работе с клиентами, Операционное управление.

3). Депозиты:

- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок,
- варьирование сроков в сторону удлинения;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

Ответственные подразделения: Управление по работе с клиентами, Казначейство, Управление депозитарных операций.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям должны быть оперативно оценены каждым подразделением в конкретно сложившейся ситуации.

Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией, в том числе:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка;
- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Ответственные подразделения: Управление по работе с клиентами, Правовое управление.

Возврат к нормальной деловой активности.

Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

В отчет по риску ликвидности включатся 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 Банка России № 4927-У;
- показатели ликвидности (ПЛ) Банка;
- информация о соблюдении лимитов;
- стресс-тестирование.

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

О процедурах контроля за управлением риском ликвидности

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 и 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 и отдел денежных и валютных 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.

СУР осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов ликвидности, проведение стресс-тестирования факторов риска ликвидности, формирование внутренней отчетности о риске ликвидности.

Правление Банка осуществляет контроль недопущения длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности; контроль адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка.

СВА Банка проводит проверки исполнения процедур управления ликвидностью в Банке в соответствии с утвержденным планом проверок. Информировывает Совет директоров и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), установленное Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», и не раскрывает информацию в части расчета норматива структурной ликвидности.

Раздел XI. Финансовый рычаг

Информация раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы № 0409813 по состоянию на 01 января 2021 года входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и размещена на сайте Банка: www.rusfincorp.ru.

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

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Банк традиционно придерживается политики соответствия системы оплаты труда и выплачиваемых вознаграждений объему, характеру, масштабу и условиям деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых им рисков, а также адекватности выплат вкладу работников в реализацию стратегических целей и текущих задач.

Система оплаты труда в Банке регламентирована в отношении работников Банка «Положением о системе оплаты труда и премирования работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Положение о СОТ), «Положением о порядке индексации заработной платы работников Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество», в отношении членов Совета директоров и Ревизионной комиссии «Положением о Совете директоров Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее – Положение о Совете директоров Банка).

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

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, осуществляющих функции принятия рисков, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и 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 (далее – Комитет), 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, рассмотрение документов, касающихся вопросов организации, результатов мониторинга системы оплаты труда, рассмотрение и одобрение вопросов кадровой политики, участие в разработке программ долгосрочной мотивации работников Банка.

По состоянию на 01.01.2021 Комитет по кадрам и вознаграждениям состоит из 3 человек.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Банка возглавляет один из членов Совета директоров Банка, членами комитета являются работники Банка. Все члены комитета обладают значительным опытом в сфере управления персоналом и формирования различных систем оплаты труда. Выплата каких-либо вознаграждений членам комитета внутренними документами Банка не предусмотрены.

В 2020 году Комитетом проведено 5 (Пять) заседаний. Заседания комитета по вопросам, касающимся вопросов вознаграждений и мониторинга системы оплаты труда, действующей в Банке, проводились дважды.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на Правление Банка с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам. Мониторинг проводится не реже одного раза в год. Выплата вознаграждений членам Правления внутренними документами Банка не предусмотрены.

В 2020 году Правлением Банка был проведен мониторинг системы оплаты труда за 2019 год. На основании анализа документов Правлением сделан основной вывод о том, что, в целом, система оплаты труда, действовавшая в Банке в 2019 году и по настоящее время, соответствует объему, характеру, масштабу и условиям деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Члены Правления обладают необходимыми компетенциями для оценки действующей в Банке системы оплаты труда и вознаграждения, по итогам мониторинга заполняет анкету «Оценка (самооценка) системы управления риском материальной мотивации», которая передается для выработки предложений по совершенствованию системы оплаты труда руководителям Управления (службы) внутреннего контроля, Службы управления рисками, Управления бухгалтерского учета и отчетности, Управления кадров для выработки конструктивных улучшающих систему предложений.

Разработанные предложения направляются в Комитет, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений, вносит их на рассмотрение Совета директоров Банка.

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

Независимая оценка системы оплаты труда Банка за 2020 год не производилась.

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации Банка на территории иностранного государства

Действующая в Банке система оплаты труда регламентирует в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России вопросы оплаты труда и вознаграждений работников Банка, в том числе членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, а также членов Совета директоров и Ревизионной комиссии, не распространяется на физических лиц, оказывающих Банку услуги (выполняющих работы) по договорам гражданско-правового характера.

На дочернюю организацию действующая в Банке система оплаты труда не распространяется.

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

В соответствии с Инструкцией 154-И действующей в Банке системой оплаты труда для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (численность работников каждой категории представлена в таблице 12.1.), предусмотрены вознаграждения (премии) по итогам работы за отчетный период, представляющие собой нефиксированную часть оплаты труда указанных категорий работников, в отношении которых применяется отсрочка на три года и последующая корректировка не менее 40% размера вознаграждения (премии), включая возможность сокращения или отмены отсроченной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Фактически, по состоянию на 01.01.2021 численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке, составила 13 человек (единоличный исполнительный орган и члены Правления, принимающие риски, – 3 человека, иные лица, принимающие риски, в том числе члены Кредитного комитета – 10 человек).

Принадлежность работников к двум категориям одновременно не допускается.

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения (включая нерезидентов)

Банк рассматривает систему оплаты труда и вознаграждения как один из основных элементов системы управления персоналом, направленный на достижение стратегических целей и обеспечение финансовой устойчивости Банка. 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 СОТ 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.

Ключевыми показателями системы оплаты труда и вознаграждения являются:

- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие практики выплат вознаграждений 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;

- соответствие размеров стимулирующих выплат (в том числе нефиксированных, отложенных вознаграждений по итогам работы за отчетный период) условиям, закрепленным во внутренних документах Банка, регламентирующих систему оплаты труда;

- соответствие вознаграждений совокупному уровню рисков, принимаемых Банком.

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

Совет директоров Банка рассмотрев результаты мониторинга системы оплаты труда постановил считать систему оплаты труда и премирования работников Банка в целом соответствовавшей Стратегии развития Банка, характеру, масштабу деятельности и принимаемым Банком рискам в 2019 году.

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

Целевые показатели для определения размера вознаграждений по итогам года, предусмотренные для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависят от качества выполнения указанными подразделениями и работниками задач, определенных положениями о соответствующих подразделениях, а также

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 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.

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

При определении системы оплаты труда в обязательном порядке оценивается риск-составляющая и показатели доходности Банка. При этом 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.

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

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

Например, в текущих условиях и масштабах деятельности Банка, в соответствии с Положением о СОТ 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.

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

В 2020 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.

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

В соответствии с Положением о СОТ вопрос о выплате вознаграждений членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Правлением Банка (при выплате крупных вознаграждений – Советом директоров) только в случае выполнения следующих условий в целом по Банку:

- получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;
- реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный период признана удовлетворительной;
- отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение Банком любого из вышеперечисленных условий не даёт права членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за отчетный период.

Начисление отсроченного вознаграждения не осуществляется при наличии следующих событий:

- нарушении работником правил внутреннего трудового распорядка, Кодекса профессиональной этики и других локальных нормативных актов Банка;
- неснятого дисциплинарного взыскания на момент выплаты отсроченного вознаграждения;
- расторжении с работником трудового договора (увольнения работника), если иное не зафиксировано в трудовом договоре с ним;
- зафиксированных неудовлетворительных финансовых показателей (ниже уровня целевых показателей) деятельности Банка и/или недостижении Банком бюджетных показателей/отсутствии прибыли;
- наличии претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов в отчетном периоде, вызванных неисполнением/ненадлежащим/несвоевременным исполнением работником трудовых обязанностей.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников Банк указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат)

В качестве одного из барьеров, установленных в системе выплаты вознаграждений, Банком используются возможности корректировок отложенной части вознаграждений, которые помогают определить, какого поведения в сфере принятия рисков Банк стремится добиться, и препятствуют действиям работников, противоречащим политике Банка в области рисков, нарушению предельно допустимого совокупного уровня

риска или показателей устойчивости к отдельным банковским рискам. Таким образом, целью корректировок отложенных вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Корректировка размера нефиксированной части оплаты труда работникам Банка может производиться в виде снижения размера текущего премирования до 100%, т. е. размер премирования может быть снижен, либо решение о выплате премии может быть не принято/не реализовано:

- период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения;

- корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений в форме уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения, которое в конечном счете получает работник, производится по решению Совета директоров с учетом рисков на основе фактических показателей – реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности, если в дальнейшем будут выявлены нарушения или будут зафиксированы факты реализации банковских рисков за период оценки результатов деятельности (период, в котором работники оказали соответствующую услугу) с учетом выявленных фактов на основании анализа отчетов, предоставленных Правлением Банка Совету директоров:

- о финансовых результатах деятельности Банка;
- об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности);

- отчетов подразделений внутреннего контроля о проведенных проверках и выявленных нарушениях.

При принятии решения о корректировках последней части вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, Совет директоров должен руководствоваться принципом соразмерности, который учитывает различия между членами исполнительных органов и иными работниками, принимающими риски, поскольку различные направления деятельности могут обуславливать различные методы корректировок вознаграждений с учетом рисков и оценки результатов деятельности.

Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм. В случае если сочетание различных форм вознаграждения различается для отдельных сотрудников (групп сотрудников), Банк приводит описание факторов, используемых для определения сочетания различных форм вознаграждения для данных сотрудников (групп сотрудников), и их значимость

К нефиксированной части оплаты труда в соответствии с Положением о СОТ относятся вознаграждения (премии), выплачиваемые работникам за результаты деятельности за отчетный период (квартал, полугодие, год) с учетом финансовых результатов деятельности Банка в целом; единовременные выплаты (крупных) вознаграждений членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, управляющих рисками и подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

Внутренними документами Банка не предусматривается неденежная форма оплаты труда.

Информация о размере вознаграждений представлена в таблице (в соответствии с таблицей 12.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 12.1

Номер			Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	11
2		Всего вознаграждений, из них:	36 174	19 881
3		денежные средства, всего, из них:	36 174	19 881
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	11
10		Всего вознаграждений, из них:	16 428	6 086
11		денежные средства, всего, из них:	16 428	6 086
12		отсроченные (рассроченные)	9 745	3 411
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		52 602	25 967

В период пандемии новой коронавирусной инфекции COVID-19 в 2020 году в связи с действовавшим в Банке режимом минимизации расходов общая сумма вознаграждений, начисленных, выплаченных работникам и отложенных в соответствии с Положением о СОР, значительно ниже суммы реализованных в 2019 году выплат.

В состав нефиксированных вознаграждений включены: выплата годового вознаграждения Президенту Банка по итогам 2019 года, а также выплата по итогам работы за 9 месяцев 2020 года членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Информация о фиксированных вознаграждениях представлена в таблице (в соответствии с таблицей 12.2 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 12.2

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	36 174	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	11	19 881	0	0	2	491	451

Максимальная выплата при увольнении включает в себя сумму окончательного расчета, в т.ч. сумму отложенной выплаты вознаграждений по итогам работы за отдельные периоды 2018 и 2019 годов работника, с которым трудовой договор был расторгнут в связи с его смертью.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях представлена в таблице (в соответствии с таблицей 12.3 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.01.2021:

Таблица 12.3

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:	4 347	0	0	0	9 745
1.1	денежные средства	4 347	0	0	0	9 745
1.2	акции и иные долевыми инструментами	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0

1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 854	0	0	0	3 411
2.1	денежные средства	1 854	0	0	0	3 411
2.2	акции и иные долевы е 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	6 201	0	0	0	13 156

В 2020 году выплата отсроченных вознаграждений осуществлялась дважды:

- в ноябре 2020 года в связи с расторжением трудового договора по основанию, предусмотренному пунктом 6 части первой статьи 83 Трудового кодекса Российской Федерации в связи со смертью работника, принимавшего риски, за 6 месяцев 2018 года, 9 месяцев 2018 года и завершённый финансовый 2018 год, а также за 3 месяца 2019 года, 6 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2019 года;

- на основании заключения СУР от 28.12.2020 по вопросу рассмотрения выплаты отсроченных вознаграждений (премий) работникам Банка-членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, часть стимулирующих вознаграждений которых была отсрочена по итогам 2018 и 2019 годов, в соответствии с решением Правления Банка за 6 месяцев 2018 года, 9 месяцев 2018 года и завершённый финансовый 2018 год, а также за 3 месяца 2019 года, 6 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2019 года.