

БАНК «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ»
А К Ц И О Н Е Р Н О Е О Б Щ Е С Т В О

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом банковской
группы 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.....	19
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности банковской группы	19
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	49
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 банковской группы	64
Раздел IV. Кредитный риск.....	65
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы	65
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	86
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом... ..	94
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	99
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	100
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы.....	100
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	106
Раздел VII. Рыночный риск.....	106

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы	106
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей	112
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	113
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	123
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	133
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	133
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	146
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	147
Раздел XI. Финансовый рычаг банковской группы.....	147
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе.....	151

Введение

Настоящий документ подготовлен Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – АО «РФК-банк», Банк), являющегося головной кредитной организацией банковской группы АО «РФК-банк» (далее – Группа).

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

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Информация) подготовлена за 2020 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) в сроки, прописанные в Указании Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание Банка России № 4481-У).

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 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, повлекшие изменения на отчетную дату более чем на 10 процентов за анализируемый период.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы.

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2021:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2021 тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020 тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источникам и элементов
--------------	---------------------------------------	-----------------	---	---	--

					капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		87 684	87 684	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)		87 684	87 684	22
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	301 290	
2.1	прошлых лет		0	0	
2.2	отчетного года		0	301 290	
3	Резервный фонд		38 653	38 653	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		126 337	427 627	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		84 404	51 306	10, 10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		698 743	1 943 364	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 665 199	164 650	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		2 448 346	2 159 320	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-2 322 009	-1 731 693	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		170 000	170 000	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		170 000	170 000	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		170 000	170 000	15.4
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		1 835 199	334 650	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		1 835 199	334 650	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-2 322 009	-1 731 693	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		965 293	1 388 682	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		965 293	1 388 682	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 800 492	1 723 332	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		2 800 492	1 723 332	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2 800 492	1 723 332	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-2 322 009	-1 731 693	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности		47 860 254	33 751 405	

	базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		47 860 254	33 751 405	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		45 432 488	32 323 297	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0	0	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Информация об основных характеристиках инструментов капитала не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от

07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Ниже представлена таблица сопоставления данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01.01.2021 (в соответствии с таблицей 1.2 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.21 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, в том числе:	22, 23	87 684	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	87 684
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	965 293
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	61 867 558	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	965 293
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 153 210	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	84 404	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	84 404	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	84 404
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	106 279	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	24	0	X	X	X

	(участников)"					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	57 710 644	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора (в соответствии с таблицей 1.3 Указания Банка России № 4482-У), не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2021 состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» полностью совпадают.

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

Основными целями Головной кредитной организации (далее – ГО) в области управления капиталом являются: соответствие уровня капитала, требованиям установленным Банком России и обеспечение способности ГО функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Управление капиталом Группы осуществляется в целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, обеспечивающем безусловное, своевременное и полное исполнение всех существующих

обязательств перед клиентами и контрагентами, сохранение доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития деятельности.

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

Реализация ВПОДК осуществляется в соответствии со Стратегиями развития участников Группы, «Планом финансового оздоровления АО «Тимер Банк» (далее – ПФО) и «Планом восстановления величины собственных средств (капитала) банковской группы Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее - План восстановления), используя консервативную политику управления рисками.

План восстановления является стратегическим документом, определяющим показатели деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

В качестве планового уровня капитала и уровня его достаточности Группа использует прогнозные значения показателей капитала и уровня его достаточности, определенные Планом восстановления.

Учитывая то, что Группа и ее крупный участник АО «Тимер Банк» в долгосрочной перспективе имеют отрицательный размер собственных средств (капитала), Группа и участники Группы также оценивают объем активов, взвешенных по уровню рисков (RWA). Совокупный предельный объем активов, взвешенных по уровню рисков (RWA) определяется Группой на основе агрегированной оценки объема активов, взвешенных по уровню рисков (RWA), в отношении значимых для участников Группы рисков, а именно: кредитному, рыночному и операционному. По иным значимым рискам Группы определяется предельный объем активов, взвешенных по уровню рисков (RWA), в разрезе каждого значимого риска.

По каждому значимому риску предельный объем активов, взвешенных по уровню рисков (RWA), определяется путем суммирования объема активов, взвешенных по уровню рисков (RWA), по значимым рискам каждого участника Группы.

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

Участники Группы устанавливают лимиты 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.

Управление достаточностью капитала реализуется Группой через следующие механизмы:

- План восстановления;
- ПФО;
- стратегии развития участников Группы;
- 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;
- стресс-тестирование.

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

За отчетный период в «Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы АО «РФК-банк»» изменения не вносились.

В 2020 г. были утверждены плановые значения уровня рисков и капитала Группы на 2021 г.

Информация о выполнении головной кредитной организацией банковской группы в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений

Нормативы достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021 принимают отрицательные значения в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала).

Информация о соотношении основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы, а также основного капитала и собственных средств (капитала) Головной кредитной организации и крупных участников Банковской группы представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Банковская группа	Крупные участники банковской группы	
		АО «РФК-банк»	АО «Тимер Банк»
Основной капитал, тыс. руб.	- 2 322 009	1 626 135	- 3 961 332
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	- 2 322 009	1 731 499	- 3 961 332
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы	100,00%	93,91%	100,00%

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала)

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы 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 (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки

За 2020 год требования к капиталу Группы 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) банковской группы, установленных Положением Банка России № 646-П

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Сведения об основных показателях деятельности Группы:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-2 322 009	-1 302 238	-1 635 718	-1 686 079	-1 731 693
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-2 161 435	-1 325 875	-1 676 852	-1 761 329	-1 574 971
2	Основной капитал		-2 322 009	-1 302 238	-1 635 718	-1 686 079	-1 731 693
2a	Основной капитал при		-2 161 435	-1 325 875	-1 676 852	-1 761 329	-1 574 971

	полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		-2 322 009	-1 302 238	-1 635 718	-1 686 079	-1 731 693
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-2 161 435	-1 325 875	-1 676 852	-1 761 329	-1 574 971
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		45 432 488	40 685 681	38 807 799	39 259 408	32 323 297
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0	0	0	0	0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		0	0	0	0	0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к		0	0	0	0	0

	нормативам достаточности собственных средств (капитала)																
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		60 519 646			62 827 962			61 638 229			60 623 064			61 012 996		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0			0			0			0			0		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0			0			0			0			0		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0			0			0			0			0		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0			0			0			0			0		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0			0			0			0			0		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0			0			0			0			0		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0			0			0			0			0		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		0			0			0			0			0		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		0			0			0			0			0		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		0			0			0			0			0		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0			0			0			0			0		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		ма кси ма льн ое зна	кол иче ство нар уше ний	д л ит ел ьн ос	мак сим аль ное знач ени	кол иче ство нар уше ний	д л ит ел ьн ос	мак сим аль ное знач ени	кол иче ство нар уше ний	дл ит ел ьн ос ть	мак сим аль ное знач ени	кол иче ство нар уше ний	дли тель нос ть	мак сим аль ное знач ени	кол иче ство нар уше ний	дли тель нос ть

			чен ие		ть	е		ть	е			е			е		
			0			0			0			0			0		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		0			0			0			0			0		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0			0			0			0			0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		ма кси ма льн ое зна чен ие	кол иче ство нар уше ний	д л ит ель нос ть	мак сим аль ное знач ени е	кол иче ство нар уше ний	д л ит ель нос ть	мак сим аль ное знач ени е	кол иче ство нар уше ний	дл ит ель нос ть	мак сим аль ное знач ени е	кол иче ство нар уше ний	дли тель нос ть	мак сим аль ное знач ени е	кол иче ство нар уше ний	дли тель нос ть
			0			0			0			0			0		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0			0			0			0			0		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0			0			0			0			0		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0			0			0			0			0		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0			0			0			0			0		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		0			0			0			0			0		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0			0			0			0			0		

35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0	0	0	0	0

При отрицательном значении базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала), значения обязательных нормативов (Н20.1, Н20.2, Н20.0, Н20.4) принимают отрицательные значения.

Снижение собственных средств (капитала) обусловлено, в основном, принятием на баланс недвижимого заложенного имущества, полученного в погашение проблемной задолженности заемщиков.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», участники Группы осуществляют в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 199-И.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, утверждаемой советом директоров (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), а также о методах и процедурах, используемых советом директоров, исполнительными органами головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в банковской группе в отношении основных

направлений деятельности банковской группы и всех значимых для нее рисков

Ключевые цели и задачи, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в стратегии управления рисками и капиталом Группы, 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 Группы 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, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости участников банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение реализации Стратегий развития участников банковской группы;
- обеспечение реализации ПФО и Плана восстановления;
- оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности участников банковской группы;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков;

- стабильное функционирование участников банковской группы в кризисных ситуациях;

- недопущение долговременного нахождения участников банковской группы под чрезмерным риском.

Группа идентифицирует риски, присущие ее деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год участниками Группы. При существенном изменении внешней или внутренней среды участников банковской группы, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Участники Группы признают риски значимыми, которые в обязательном порядке учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

Участники Группы могут признать значимыми другие риски на основе внутренних документов, устанавливающих методологию определения значимых рисков, основывающуюся на системе показателей, характеризующих уровень рисков, сложность осуществляемых операций, объемы осуществляемых операций и начало осуществления новых видов операций.

У участников Группы утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, управления рисками, присущих их деятельности.

В перечень значимых для Группы рисков включаются все значимые риски участников банковской группы.

Для планирования уровня рисков Группа устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных и в стрессовых условия деятельности. Планирование уровня подверженности Группы рискам и уровня достаточности капитала Группы осуществляется в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Группой операций.

Группа осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска участников банковской группы на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденной склонности к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

В качестве целевых уровней рисков (кредитного, рыночного, операционного, совокупного), плановых значений капитала Группа использует прогнозные значения показателей рисков/капитала, определенные Планом восстановления.

Контроль за объемами значимых для Группы рисков и совокупного уровня рисков осуществляется на регулярной основе.

При изменении Стратегий развития участников Группы, выходе на новые рынки, в случае разработки и внедрения новых направлений деятельности и продуктов Служба управления рисками (далее – СУР) участников Группы проводит анализ потенциальных рисков, оценивает их объемы, выявляет новые формы рисков.

Руководители СУР участников Группы координируют и контролируют работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

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

Склонность к риску определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Группы и участников Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности участниками банковской группы.

СУР ГО является структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска, установленного для Группы, и необходимого объема капитала для его покрытия.

Склонность к риску определяется участниками Группы в рамках стратегий управления рисками участников Группы.

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

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

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

Совет директоров и исполнительные органы участников Группы осуществляют периодический контроль за системой ВПОДК и их

эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и результатов внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

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

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

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

Описание связи между бизнес-моделью банковской группы и профилем рисков банковской группы (включая информацию о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели банковской группы и взаимосвязи показателя склонности к риску, утверждаемого головной кредитной организацией банковской группы, с профилем принятых рисков

Одной из задач Группы 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 Группы специфических аспектов деятельности и стратегических целей и задач, обуславливающих величину риска, принимаемую на себя участником Группы. Профиль рисков складывается в соответствии с основными направлениями деятельности участников Группы. Профиль рисков соответствует бизнес-моделям, отраженным в Стратегиях развития участников Группы, ПФО и Плане восстановления.

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

Организация системы управления рисками банковской группы, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления (комитетами органов управления) головной кредитной организацией банковской группы, подразделениями и работниками головной кредитной организации банковской группы (дочерней кредитной организации) 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 (например, советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом, специальными рабочими органами (комитетами), отвечающими за управление рисками, в случае их создания, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита головной кредитной организацией банковской группы (дочерней кредитной организации), участвующими в процессе управления рисками

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

- Совет директоров ГО и дочерней организации (далее – ДО);
- Правление ГО и ДО;
- Президент ГО и Председатель Правления ДО;
- Кредитный комитет ДО;

- Комитет по управлению активами и пассивами ДО;
- СУР ГО и ДО;
- Управление (служба) внутреннего аудита ГО и ДО (далее – СВА);
- прочие подразделения участников Группы.

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

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

Совет директоров ГО:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Группы;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает плановый (целевой) уровень капитала Группы, плановый уровень достаточности капитала и склонность к риску (в том числе целевую структуру рисков) Группы;
- осуществляет контроль за созданием и функционированием эффективной системы управления банковскими рисками, а также своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Группы для эффективного выявления и наблюдения новых или неконтролировавшихся ранее банковских рисков;
- рассматривает информацию (заключения, отчеты) СВА ГО о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Группе и о действиях, предпринятых для их устранения; о

необходимости внесения изменений в Стратегию, а также в иные документы, разрабатываемые Группой в рамках ВПОДК;

- рассматривает отчеты и информацию о результатах выполнения ВПОДК, о значимых рисках, о стресс-тестировании рисков и капитала, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, об оценке достаточности капитала, о достижении сигнальных значений и нарушении лимитов, о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК.

Президент и Правление ГО:

- утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии;

- обеспечивают применение ВПОДК в дочернем банке;

- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Группы на установленном Планом восстановления и внутренними документами уровне;

- рассматривают совместно с Советом директоров ГО информацию (заключения, отчеты) СВА ГО о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Группе и о действиях, предпринятых для их устранения; о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые Группой в рамках ВПОДК;

- рассматривают отчеты и информацию о результатах выполнения ВПОДК, о значимых рисках, о стресс-тестировании рисков и капитала, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, об оценке достаточности капитала, о достижении сигнальных значений и нарушении лимитов, о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК.

СУР ГО:

- осуществляет управление, оценку и мониторинг системы ВПОДК на основе регулярно предоставляемой информации участниками Группы;

- формирует отчетность ВПОДК Группы в соответствии с разделом 6 настоящей Стратегии;

- представляет Совету директоров и исполнительным органам ГО Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Группы и дочернего банка;
- осуществляет выявление рисков, присущих деятельности Группы;
- отвечает за расчет и последующий контроль предельного размера риска, установленного для Группы, и необходимого объема капитала для его покрытия;
- проводит стресс-тестирование значимых рисков и достаточности капитала Группы;
- информирует исполнительные органы и Совет директоров ГО о результатах анализа внутренних нормативных документов Группы в рамках ВПОДК на предмет необходимости внесения изменений;
- согласовывает в письменной форме внутренние нормативные документы и информацию дочернего банка:
 - методы оценки рисков в рамках ВПОДК;
 - процедуры стресс-тестирования;
 - модели количественной оценки кредитного риска;
 - процедуры по управлению рыночным риском;
 - модели количественной оценки рыночного риска;
 - методология оценки стоимости инструментов торгового портфеля;
 - методы оценки операционного риска;
 - методология оценки процентного риска;
 - процедуры управления риском ликвидности;
 - процедуры управления риском концентрации;

- комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации при достижении сигнального значения лимита риска концентрации;
- иные документы в рамках управления рисками дочернего банка.

СВА ГО:

- проводит оценку 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.), осуществляет валидацию моделей количественной оценки рисков и контроль за выполнением принятых процедур управления рисками и капиталом Группы;
- осуществляет проверку деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала Группы;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы ГО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала Группы и действиях, предпринятых для их устранения.

Совет директоров ГО:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом ДО, а также порядок управления наиболее значимыми для ДО рисками и капиталом и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами ДО;
- утверждает порядок 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 ДО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния ДО;
- обеспечивает реализацию Плана финансового оздоровления ДО и осуществляет контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- рассматривает отчеты о значимых и иных рисках ДО, о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;
- принимает на основе представляемой информации меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов ДО;
- утверждает совокупный уровень риска, целевую структуру рисков;
- утверждает целевой уровень капитала, плановую структуру капитала, целевой уровень достаточности капитала, исходя из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков;
- одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобряет сделки, предусмотренные главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- принимает решение о списании безнадежной задолженности в рамках полномочий Совета директоров ДО, определенных внутренними документами Банка;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов;

- утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление ДО:

- не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в ДО, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности. При необходимости инициирует внесение корректировок в процедуры управления рисками;

- рассматривает вопросы о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготавливает предложения Совету директоров ДО о внесении в указанные документы необходимых изменений;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание уровня достаточности собственных средств (капитала) ДО;

- рассматривает результаты оценки 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 своих полномочий;

- осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в ДО и их эффективностью, за соблюдением

процедур по управлению рисками и капиталом, объемом принятого кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;

- утверждает и пересматривает лимиты и пограничные значения (лимитов) и индикаторов уровней иных банковских рисков (кроме значимых) с периодичностью, определенной внутрибанковскими документами;

- принимает решение о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами ДО;

- принимает решение о списании безнадежной задолженности, в рамках полномочий Правления ДО, определенных внутренними документами ДО.

СУР ДО:

- выявление рисков, присущих деятельности ДО;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержена ДО;

- идентификацию и оценку банковских рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для ДО рисков в целях определения совокупного объема риска и достаточности капитала;

- контроль за объемами значимых рисков;
- разработку методологии определения значимых рисков;
- в отношении каждого из значимых рисков разработку процедур управления рисками и капиталом;

- координацию и контроль работы всех подразделений (работников), 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, исполнительным органам ДО и ГО;

- стресс-тестирование значимых рисков и достаточности капитала;
- информирование не реже 1 (Одного) раза в год исполнительных органов, Совета директоров ДО и ГО о результатах анализа внутренних нормативных документов в рамках ВПОДК на предмет необходимости внесения изменений.

Кредитный комитет ДО осуществляет:

- рассмотрение вопросов, связанных с условиями предоставления кредитов (в том числе межбанковских), 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;
- предварительное рассмотрение и подготовку документов для принятия Советом директоров, Общим собранием акционеров, в установленных законодательством и внутренними документами ДО случаях, решения о совершении крупной кредитной сделки, а также относительно сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- оценка эффективности кредитных бизнес-процессов, инициирование разработки новых кредитных продуктов и утверждает рабочие процедуры кредитования.

Комитет по управлению активами и пассивами ДО осуществляет:

- определение принципов управления активами и ресурсами;
- контроль соблюдения стратегии по управлению валютным, процентным рисками, риском ликвидности и другими финансовыми (за исключением кредитных) рисками;
- рассмотрение проекта плана мероприятий по восстановлению ликвидности и подготовка рекомендаций Совету директоров по его утверждению.

Полномочия СВА ДО:

- 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.), контроль за выполнением принятых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- проверку 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;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

Прочие подразделения участников Группы осуществляют:

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

Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями кредитной организации по вопросам формирования культуры управления рисками в банковской группе (например, описание принятых норм поведения (этический кодекс кредитной организации), документов банковской группы, содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в банковской группе и в дочерних организациях, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности банковской группы и по видам значимых рисков

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

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

СУР ГО является ответственным подразделением Группы по управлению, оценке и мониторингу системы ВПОДК на основе регулярно предоставляемой информации участниками Группы.

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

режиме реального времени. В случае достижения сигнальных значений, нарушения установленных лимитов при проведении операций (сделок) Руководитель подразделения незамедлительно доводит данную информацию до СУР.

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

Совет директоров и исполнительные органы участников Группы (в отношении непосредственно участников), Совет директоров и исполнительные органы ГО (в отношении дочернего банка и Группы) информируются о недостатках в методологии оценки и управления рисками и достаточности капитала, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов СУР и/или СВА.

Указанная информация доводится как в составе периодических отчетов, так и путем направления отдельной информации.

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

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

Внешний аудит системы ВПОДК Группы осуществляется по решению Совета директоров.

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

Описание порядка информирования совета директоров или комитета указанного органа управления, исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам

Группа использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров ГО и участников Группы, коллегиальных и единоличных исполнительных органов ГО и участников Группы, руководителей профильных структурных подразделений, задействованных в процессах управления рисками и капиталом.

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

Отчетность ВПОДК Группы включает следующие документы:

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Группы;
- отчет о выполнении обязательных нормативов Группы, участников банковской группы;
- отчет о результатах стресс-тестирования Группы;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- отчеты о значимых рисках, которые включают следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Группой и участниками Группы;
 - о принятых объемах участниками Группы каждого вида значимых рисков;

- об изменениях объемов значимых рисков участников банковской группы и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала участников Группы;
- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями участников Группы, и об использовании структурными подразделениями участников Группы выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями участников Группы установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

Отчетность по Группе формируется - СУР ГО, по АО «Тимер Банк» - СУР ДО.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и Отчет о результатах стресс-тестирований Группы и ДО предоставляются ежегодно Совету директоров и Правлению ГО. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ДО предоставляются Совету директоров ГО – ежеквартально;

- Правлению ГО – не реже 1 (Одного) раза в месяц.

Руководителю СУР ГО отчеты о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов ДО предоставляются не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Группы представляются Совету директоров ГО, Правлению ГО, а также руководителю СУР ГО, ежеквартально.

Советы директоров и исполнительные органы ГО и ДО рассматривают отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Группы и в ходе разработки Стратегий развития участников банковской группы, в том числе при определении соответствия принятых рисков и

установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

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

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

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

Стресс-тестирование Группы проводится в соответствии с процедурами и сценариями, утвержденными Правлением ГО в «Положении о стресс-тестировании значимых рисков и капитала в АО «РФК-банк».

Группа 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 Группой не реже 1 (Одного) раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе гипотетических сценариев.

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

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

По результатам стресс-тестирования Группы разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях для участников Группы, 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 Группы 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 Группы могут являться основанием для изменения подходов (методов) управления банковскими рисками.

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

В отношении всех значимых для Группы и участников Группы рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, участники Группы могут 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.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения финансового состояния Группы, снижение критических значений рисков и обеспечение индикативного уровня достаточности капитала.

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 Группу;
- предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем;
- возврат определенного направления деятельности 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 Группы (участника банковской группы) 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 участников Группы, 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:	37 626 018	32 896 648	3 010 081
2	при применении стандартизированного подхода	37 626 018	32 896 648	3 010 081
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			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на	не	не	не

	рейтингах	применимо	применимо	применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 031 210	3 013 772	242 497
21	при применении стандартизированного подхода	3 031 210	3 013 772	242 497
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 775 176	4 775 176	382 014
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	45 432 488	40 685 681	3 634 599

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.15 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Группа использовала значение достаточности капитала в размере 8%.

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

Существенное увеличение размера кредитного риска за отчетный период (IV квартал 2020 года) произошло за счет увеличения объема остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и в результате роста кредитных требований. По остальным требованиям (обязательствам),

представленным в таблице 2.1, взвешенных по уровню риска существенных изменений не произошло.

Участники Группы не получали разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении 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 (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) 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 (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) 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

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательс тв), отраженны х в публикуем ой форме бухгалтерс кого баланса годовой бухгалтерс кой (финансово й) отчетности кредитной организаци и (в отчете о финансово м положении банковской группы консолидир ованной финансово й отчетности)	Балансова я стоимость активов (обязательс тв), соответств ующих периметру регулятор ной консолида ции, отражаема я в отчете о финансово м положении банковско й группы консолиди рованной финансово й отчетности	из них:				
				подвержен ных кредитном у риску	подверже нных кредитно му риску контраген та	включе нных в сделки секьюри тизации	подверже нных рыночно му риску	не подпадающ их под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
1	Денежные средства и их эквиваленты	17 820 922	257 344	257 344	0	0	0	0
2	Средства в центральных банках	441 773	595 650	595 650	0	0	0	0
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	441 773	595 650	595 650	0	0	0	0
2.1.1	Обязательные резервы	441 773	441 773	441 773	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 423	1 314 525	1 312 854	1 671	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 470 386	50 966 902	50 931 773	0	0	0	35 129
4.1	кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе:	23 025 990	49 486 087	49 450 958	0	0	0	35 129
4.1.1	кредиты (займы) кредитным организациям	0	22 028 906	22 028 906	0	0	0	0
4.1.2	кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	23 025 990	27 457 181	27 422 052	0	0	0	35 129

4.2	долговые ценные бумаги	1 444 396	1 480 815	1 480 815	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 512 751	6 884 152	37 805	0	0	6 141 393	704 954
5.1	долговые ценные бумаги	6 248 740	6 169 635	37 805	0	0	6 131 830	0
5.1.1	векселя	0	0	0	0	0	0	0
5.2	долевые ценные бумаги	264 011	714 517	0	0	0	9 563	704 954
5.3	кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 880	25 880	0	0	0	25 880	0
6.1	долговые ценные бумаги, в том числе:	25 490	25 490	0	0	0	25 490	0
6.1.1	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
6.2	долевые ценные бумаги, в том числе:	390	390	0	0	0	390	0
6.2.1	долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
6.3	кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	0	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства и материальные запасы	1 059 677	1 068 806	0	0	0	0	1 068 806
9.1	инвестиционное имущество	363 667	363 667	0	0	0	0	363 667
10	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	83 860	84 404	0	0	0	0	84 404
10.1	гудвил	0	0	0	0	0	0	0
10.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	83 860	84 404	0	0	0	0	84 404
10.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
11	Налоговые активы, в том числе:	26 976	10 121	10 121	0	0	0	0
11.1	отложенные налоговые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
11.1.1	отложенные налоговые активы по	0	0	0	0	0	0	0

	вычитаемым временным разницам							
11.1 .2	отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	994 148	1 748 004	787 425	0	0	0	960 579
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи	66 132	66 132	0	0	0	0	66 132
14	Всего активов	51 504 928	63 021 920	53 932 972	1 671	0	6 167 273	2 920 004
ПАССИВЫ								
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 578 792	61 867 558	0	0	0	0	61 867 558
15.1	кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	73 747	73 747	0	0	0	0	73 747
15.2	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 345 059	2 346 400	0	0	0	0	2 346 400
15.3	средства кредитных организаций	2 039 669	2 310 877	0	0	0	0	2 310 877
15.4	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 582 658	47 552 259	0	0	0	0	47 552 259
15.5	средства физических лиц	9 537 659	9 584 275	0	0	0	0	9 584 275
15.6	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
16.1	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
16.2	средства физических лиц	0	0	0	0	0	0	0
16.3	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
16.4	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
17	Налоговые обязательства, в том числе:	1 477 840	151 242	0	0	0	0	151 242
17.1	отложенные налоговые обязательства	1 472 843	106 279	0	0	0	0	106 279
17.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением	0	0	0	0	0	0	0

	гудвила							
17.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	5 208	0	0	0	0	5 208
17.4	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства, в том числе:	456 505	551 323	0	0	0	0	551 323
19.1	обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	699 913	33 301	24 146	0	0	0	9 155
21	Всего обязательств	40 213 050	62 603 424	24 146	0	0	0	62 579 278

Существенное расхождение по статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в центральных банках» и «Средства в кредитных организациях» заключается в расхождении состава данных средств, а именно: реклассификацией в статью «Денежные средства и их эквиваленты» по МСФО свободных остатков (счетов типа Ностро) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидных финансовых активов с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются организациями Группы для урегулирования краткосрочных обязательств.

Существенные расхождения по статье «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» обусловлены разностью подходов применяемых при создании резервов на возможные потери в учете

по Российским стандартам, где резервы на возможные потери по проблемным активам досоздаются поэтапно согласно ПФО АО «Тимер – Банк» и при составлении отчетности по МСФО, где оценка и размеры резервов под ожидаемые кредитные убытки по проблемным кредитам признана в полном объеме.

Существенное расхождение по статье «Прочие активы» обусловлено реклассификацией задолженности по векселям и по неустойкам по кредитным операциям в статью «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность».

Существенные расхождения по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обусловлены разностью подходов, применяемых в учете по Российским стандартам и при составлении отчетности по МСФО, а также разностью в оценках их балансовой стоимости, в том числе средств финансирования, полученных от ГК «АСВ», учитываемых по балансовой стоимости в учете по Российским стандартам и продисконтированных в отчете по МСФО по эффективным процентным ставкам.

Существенное расхождение по статье «Отложенные налоговые обязательства» обусловлено в основном разной балансовой стоимостью кредитного портфеля и средств от ГК «АСВ» в РСБУ и МСФО отчетности.

Существенное расхождение по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» обусловлено корректирующим событием, которое произошло в период после отчетной даты до даты получения аудиторского заключения по МСФО отчетности.

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

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала 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)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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)	60 101 916	53 932 972	0	1 671	6 167 273
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)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	24 146	24 146	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	60 077 770	53 908 826	0	1 671	6 167 273
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 747 715	1 746 360	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	61 825 485	55 655 186	0	1 671	6 167 273

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 составляет 2 920 004 тыс. рублей.

В состав активов, не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала входят корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных денежных средств после их первоначального признания, корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании и последующей оценке стоимости, корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также нематериальные активы, уменьшающие собственные средства.

Основным источником различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 3 таблицы 3.1), и балансовой стоимости активов (обязательств), соответствующих правилам регуляторной консолидации, отражаемой в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (гр. 4 таблицы 3.1) является различия между российскими и международными стандартами составления финансовой отчетности.

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 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».

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

Метод оценки справедливой стоимости выбирается в зависимости от того, существует ли активный рынок по данной ценной бумаге или нет.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, используется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для

идентичных активов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Иерархия справедливой стоимости:

- 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.

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.

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

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

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов оценки активного рынка к другим методам. В частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка.

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

Рынок можно рассматривать как активный до тех пор, пока участники Группы могут приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Группа 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.

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

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 Группой 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 коллегиальными органами участников Группы 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).

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 банковской группы

Банковская Группа не раскрывает информацию по таблице 3.6 Указания Банка России № 4482-У «Информация о показателях системной значимости кредитной организации», т.к. не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (далее – Указание Банка России № 3737-У).

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы» (в соответствии с таблицей 3.7 Указания Банка России № 4482-У) не заполняется в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2021 у Группы отсутствует обязанность по соблюдению минимально допустимого значения антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, что обусловлено ПФО Банка, предусматривающим соблюдение обязательных нормативов достаточности в 2032 году.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

Связь бизнес-модели банковской группы и компонентов профиля кредитного риска

Одной из задач Группы является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости. В рамках используемой бизнес-модели Группы кредитный риск занимает наибольшую долю в активах, взвешенных с учетом риска. Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам участников Группы, 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 планового (целевого) уровня кредитного риска.

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

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

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

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

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

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- неприятие 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 участников Группы, 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, методиками оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, 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.

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

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Оценка кредитного риска предусматривает одновременное проведение качественного и количественного анализа риска, результатом которого является определение склонности участников Группы к кредитному риску, т. е. максимального уровня кредитного риска, приемлемого для Группы, при котором выполняются основные показатели ПФО и Плана восстановления и

нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

С целью контроля и управления уровнем кредитного риска, Правление участников Группы 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 участников Группы.

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

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

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

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

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

Структура, организация, а также функции контроля управления кредитным риском в Группе описаны в Главе 1, Раздела II настоящей Информации.

Участниками Группы 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 головной кредитной организацией банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы (советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, в случае его создания, СВК, СВА головной кредитной организации банковской группы (кредитных организаций - участников банковской группы) в процессе управления кредитным риском

Распределение полномочий и ответственности между органами управления Группы (Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и Кредитным комитетом, СВК, СВА Группы в

процессе управления кредитным риском описаны в Главе 1, Раздела II настоящей Информации.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, СВК и СВА головной кредитной организацией банковской группы (кредитных организаций - участников банковской группы)

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 участников Группы по рискам законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

В Группе 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 участников Группы и информации управленческого характера, запрашивают необходимые пояснения по вопросам, возникающим в ходе исполнения служащими служб своих обязанностей.

При взаимодействии с СВК и СВА, подразделения участников Группы оказывают содействие в осуществлении первыми своих функций и информируют руководителей служб о фактах нарушения законности и

правил совершения операций (сделок) участников Группы. 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 банковской группы, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы (дочерней кредитной организации) о размере принятого банковской группой (дочерней кредитной организацией) кредитного риска

Отчеты о кредитном риске формируются в рамках отчета о результатах выполнения ВПОДК, с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

СУР участников Группы формирует отчет по кредитному риску на регулярной основе. В отчет по кредитному риску включаются 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 в составе Отчета ВПОДК ДО Правлению ГО и ДО – ежемесячно, Совету директоров ГО и ДО – ежеквартально, в составе Отчета ВПОДК Группы Правлению ГО и Совету директоров ГО – ежеквартально.

Информация об активах банковской группы, 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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	15 878 264	не применимо	41 359 991	7 787 297	49 450 958
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	251 210	не применимо	1 471 504	204 094	1 518 620
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 746 360	24 146	1 722 214
4	Итого	не применимо	16 129 474	0	44 577 855	8 015 537	52 691 792

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости активов подверженных кредитному риску, отраженных в консолидированном балансовом отчете Группы (форма № 0409802) по состоянию на 01.01.2021.

Участники Группы не получали разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У.

Группа не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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» (далее – Указание Банка России

№ 2732-У) и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и Указанием Банка России № 2732-У в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по данным ценным бумагам.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России 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 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 требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положениями Банка России № 590-П и № 611- П		по решению уполномоченног о органа			
			проц ент	тыс. руб.	проц ент	тыс. руб.	процен т	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:	4 189 902	18.28	765 930	17.06	714 865	-1.22	-51 065
1.1	ссуды	4 189 902	18.28	765 930	17.06	714 865	-1.22	-51 065
2	Реструктурированные ссуды	5 767 408	22.23	1 282 016	21.42	1 235 494	-0.81	-46 522
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	0	0	0	0	0	0	0

	предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 956 340	2.16	171 908	1.20	95 279	-0.96	-76 629
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	68 898	21.46	14 784	21.46	14 784	-	-

В IV квартале 2020 года произошел рост объемов сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по активам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения Правления участника Группы в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Основными факторами, приведшими к росту показателей, являются:

- по п.3.10 - реклассификация кредита юридического лица из III в V категорию качества с размером расчетного резерва 100%;
- по п. 3.14.3 - принятое решение Правления участника Группы о неприменении требований п. 3.14.1 Положения Банка России № 590-П в отношении ссуды юридического лица.

В то же время, наблюдается снижение объемов сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России

№ 590-П и Положением Банка России № 611-П по активам, классифицированным в соответствии подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П за счет снижения ссудной задолженности отдельных заемщиков юридических лиц.

Объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, уменьшился за счет снижения условных обязательств кредитного характера отдельных заемщиков-юридических лиц.

В IV квартале 2020 года решения Правления участника Группы о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, предоставленным физическим лицам, не принимались. Правлением участника Группы также не принимались решения о неприменении п 3.14.1 Положения Банка России № 590-П в отношении кредитов физических лиц.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2021 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.2

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	17 400 562
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	522 318
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не	936 489

	находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	14 957
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-841 960
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	16 129 474

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

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

Существенные движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории, просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошли за счёт полного погашения просроченных кредитов юридических и физических лиц на 936 489 тыс. рублей, в том числе просроченной задолженности юридических лиц на 732 591 тыс. рублей.

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.

Определение обесцененной задолженности, применяемое в рамках Положения Банка России № 590-П, используется в целях формирования консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора. В целях формирования консолидированной финансовой отчетности в рамках оценки обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, Группа в соответствии с МСФО (IFRS) 9 относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент

первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы.

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты.

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности:

№	Состав активов	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	-	-	-	5 254 794
1.1	учтенные векселя				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	-	-	515 044	11 065 105
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	499 991	7 505 181
2.2	вложения в ценные бумаги				97 397
	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа				316 673
2.3	прочие требования	1	-	11	1 123 740
2.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме	-	-	15 053	1 752 600

	кредитных организаций)				
2.5	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	269 521
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	44 591	4 083	1 731	2 171 223
3.1	ипотечные ссуды	43 820	3 036	1 655	124 319
3.2	автокредиты	-	-	-	71 409
3.3	иные потребительские ссуды	-	-	-	115 603
3.4	прочие требования	-	-	-	1 831 405
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	771	1 047	76	28 487
	Итого активов с просроченными платежами	44 591	4 083	516 775	18 491 122

Объем списанных с баланса кредитных требований в 2020 году составил 21 млн. рублей.

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

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Группой 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 Группе

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 и при этом формируется резерв.

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

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится 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 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 по этим ссудам размера расчетного резерва.

Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в Группе, установленное 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 завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

Информация о распределении кредитных требований (обязательств) по географическому признаку по состоянию на 01.01.2021:

Регион	Размер кредитного риска, тыс. руб.	Доля, %
Российская Федерация, всего в т. ч.	53 244 564	100,00%
г. Москва и Московская область	37 566 431	70,55%
Республика Татарстан	8 918 169	16,75%
Республика Бурятия	514 180	0,97%
Ульяновская область	556 784	1,05%
г. Санкт-Петербург	3 366 203	6,32%
Республика Башкортостан	35 724	0,07%
Удмуртская Республика	51 322	0,10%
Чувашская Республика	36 251	0,07%
Самарская область	35 050	0,07%
Пермский край	20 209	0,04%
Нижегородская область	5 088	0,01%
Республика Марий Эл	1 256 703	2,36%
Ленинградская область	1 452	0,00%
Мурманская область	51	0,00%
Костромская область	176	0,00%
Челябинская область	200 000	0,38%
Тульская область	680 771	1,28%
ОЭСР		
СНГ	49	0,01%
Прочие страны	576 454	99,99%
Всего ссудная задолженность	53 821 067	-
Российская Федерация	53 244 564	98,93%
Прочие страны	576 503	1,07%

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 01.01.2021:

Вид деятельности контрагента	Размер кредитного риска, тыс. руб.	Доля, %
Предоставление финансовых услуг	18 677 701	35,25%
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	14 054 711	26,53%
Строительство жилых и нежилых зданий	4 245 088	8,01%
Предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа	2 727 629	5,15%
Производство промышленного холодильного и вентиляционного оборудования	297 929	0,56%
Обрабатывающие производства	9 864 809	18,62%

Операции с недвижимым имуществом	2 573 974	4,86%
Транспорт и связь	60 133	0,11%
Сельское хозяйство	16 171	0,03%
Прочее	466 145	0,88%

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

Информация о распределении кредитных требований (обязательств) по категориям качества по состоянию на 01.01.2021:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5			Резерв сформиро ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям	7 536 270	1 309 816	0	35 689	0	6 190 765	6 208 607	6 193 174	2 816 084	0	17 842	0	2 798 242
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	38 445 013	9 608 774	8 977 484	4 867 828	1 924 723	13 066 204	15 502 513	10 307 776	7 435 961	216 843	746 158	1 089 747	5 383 213
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам	2 256 478	20 796	6 162	14 854	15 447	2 199 219	2 205 876	2 155 195	2 155 195	249	3 042	4 641	2 147 263
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	48 237 761	10 939 386	8 983 646	4 918 371	1 940 170	21 456 188	23 916 996	18 656 145	12 407 240	217 092	767 042	1 094 388	10 328 718

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными

Реструктурированные ссуды признаются Группой обесцененными и классифицируются не выше, чем во II категорию качества (по причине признания качества обслуживания долга хуже, чем хорошее). Исключения составляют случаи, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем хорошее. В данной случае реструктурированная ссудная задолженность не признается Группой обесцененной.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Основные принципы политики банковской группы в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в банковской группе 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 участников Группы.

В целях минимизации кредитного риска участники Группы реализуют следующие основные процедуры и методы:

- оценка и анализ 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, проводимые участниками Группы, 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 участников Группы 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 участников Группы установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне участников Группы, 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 в Группе 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 участников Группы;

- ведение аналитической базы данных о потерях 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.

Участниками Группы выработаны способы минимизации кредитного риска:

- диверсификация;
- лимитирование;
- обеспечение.

Диверсификация кредитного портфеля участников Группы 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, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает участникам Группы 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 компенсируется повышением доходов от другой группы, что помогает стабилизировать доходы участников Группы 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.

Участниками Группы могут устанавливаться лимиты на отраслевую и региональную структуру ссудного портфеля, исходя из сложившейся практики кредитования.

Участниками Группы также могут в дополнение к лимитам определяться их сигнальные значения. Сигнальные значения служат для

своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня.

В рамках ограничения риска концентрации Банк может устанавливать лимиты как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

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

Группа 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 Группа 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.

Работа с залоговым обеспечением в Группе строится на следующих принципах:

- формирование качественного залогового портфеля за счет ликвидных и быстрореализуемых залогов, а также адекватной оценки их рыночной, справедливой и залоговой стоимости;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами.

В соответствии с изложенными принципами основными стратегическими задачами в части работы с залогами являются:

- определение требований к составу, структуре и качественным характеристикам имущественного залогового обеспечения, формирование перечня приоритетных видов имущественного залогового обеспечения;
- выработка основных методологических направлений, приемов и способов оценки предлагаемого в залог обеспечения и дальнейшее их совершенствование;
- разработка и совершенствование единой системы учета результатов работы с залоговым обеспечением;
- аналитическая работа, а именно - сбор и систематизация информации о конъюнктуре рынка по основным видам имущественного залогового обеспечения;

- обучение и методическая подготовка сотрудников по работе с залоговым обеспечением, повышение уровня их квалификации.

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- свойствами физической доступности с целью контроля за его наличием и состоянием, а также (для движимых вещей) обладать возможностью быть изъятыми, перемещенными в другое место, функционировать в другом месте без принципиального изменения качественных и количественных характеристик;

- информационной доступностью – сведения о предмете залога должны находиться в открытом доступе и должны Залогодателем беспрепятственно и своевременно предоставляться сотрудникам Отдела залогового обеспечения Банка согласно их запросу, а ее объем и полнота должны позволить использовать при оценке предмета залога существующие оценочные приемы и методы;

- правовым статусом, позволяющим использовать вещь или права на вещь как предмет залога;

- достаточной степенью ликвидности, т.е. быть быстрореализуемым на открытом рынке в разумно короткие сроки и с наименьшими издержками широкому кругу покупателей с учетом объема или общего количества имущества.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Группой методы снижения кредитного риска, в виде принимаемого в залог обеспечения, могут не дать ожидаемого эффекта. Группа выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на

рынке, физического отсутствия и (или) повреждения имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.п.);

– риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.п.);

– риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед участниками Группы и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел участника Группы в заблуждение об источниках погашения долга.

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

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	40 605 999	8 844 959	6 809 975	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 518 620	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	42 124 619	8 844 959	6 809 975	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	16 129 474	0	0	0	0	0	0

В таблице 4.3 раскрыта информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

За второе полугодие 2020 года балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 14,3%, балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований снизилась на 42,3%.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Группа применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска, при этом Группа 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 участников Группы 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 (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16 727 714	0	16 727 714	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 280 025	0	2 128 713	0	2 122 525	99.71
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	18 312 983	1 706 360	12 409 759	1 684 214	12 173 400	86.37
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 728 024	40 000	565 173	38 000	588 817	97.62
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	251 600	0	246 052	0	247 392	100.54
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	8 241 935	0	7 894 398	0	7 894 398	100.00

10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	16 834 943	0	13 393 260	0	14 011 958	104.62
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	954 393	0	285 251	0	427 876	150.00
13	Прочие	1 138 871	0	282 652	0	159 652	56.48
14	Всего	67 470 488	1 746 360	53 932 972	1 722 214	37 626 018	67.61

За отчетный период кредитные требования к Банку России снизились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 31,2% в связи со снижением средств на депозитном счете.

Требования к кредитным организациям снизились на 63,8% в связи с выдачей кредитов юридическим лицам за счет средств МБК, а также в связи с переносом просроченной задолженности в статью «Просроченные требования».

Изменения по статье «Розничные заемщики (контрагенты) по сравнению с предыдущей отчетной датой связаны с включением в данную статью кредитных требований индивидуальных предпринимателей и субъектов малого предпринимательства.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), 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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
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	16 727 714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 727 714
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	7 734	0	0	0	0	2 120 979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 128 713
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	1 684 214	0	0	0	0	0	9 412 860	2 996 899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 093 973
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	520 315	15 495	1 201	0	19 160	0	46 360	0	0	0	0	642	603 173
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	0	0	0	0	0	0	232 647	13 405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246 052

	недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	7 894 398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 894 398
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	12 155 865	0	0	0	1 237 395	0	0	0	0	0	0	0	13 393 260
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	285 251	0	0	0	0	0	0	0	285 251
13	Прочие	235 702	0	0	0	0	0	46 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	285 251
14	Всего	18 647 630	7 734	0	45 000	0	0	32 384 014	3 025 799	1 447	0	1 541 806	0	46 360	0	0	0	0	642	55 655 186

За отчетный период кредитные требования, взвешенные с коэффициентом 0% уменьшились в связи со снижением средств на депозитном счете в Банке России.

Увеличение кредитных требований с коэффициентом 100% связано с выдачей кредитов юридическим лицам.

Балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом 150% снизилась за счет погашения ссудной задолженности, с коэффициентом 200% - увеличилась в связи с выдачей кредитов физическим лицам.

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

Участники Группы не используют в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска 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 (банковской группы), 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 (банковской группой) 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 банковской группы

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 участниками Группы. Оценка кредитного риска контрагента проводится на постоянной основе с учетом комплексного и объективного анализа деятельности контрагента, 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 участниками Группы.

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 участниками Группы 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

Участники Группы используют 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.

Все операции на финансовых рынках осуществляются только в рамках, установленных на эти операции лимитов, а также в рамках ограничений, определенных нормативными актами Банка России, законодательством РФ, внутренними документами Банка.

При совершении сделок с производными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке и сделок РЕПО Банк учитывает в качестве факторов риска:

- финансовое положение и кредитоспособность контрагента;
- возможное изменение цены актива, являющегося базовым по отношению к соответствующему производному финансовому инструменту

или предметом сделки РЕПО, и связанное с ним изменение размера требований Банка к контрагенту.

Управление кредитным риском, возникающим при совершении сделок указанных категорий, осуществляется с использованием соответствующих лимитов риска на контрагента.

Участники Группы в своей практике реализует мероприятия по снижению кредитного риска контрагента посредством применения идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных контрагентом.

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

Участники Группы не используют такие инструменты.

Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) на объем дополнительного обеспечения, которое банковская группа должна предоставить по своим обязательствам

Влияние снижения кредитного рейтинга АО «РФК-банк» или АО «Тимер Банк» на объем дополнительного обеспечения, которое Группа должна 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 участники Группы не заключали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществляли 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 участники Группы не заключали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществляли 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 существенно не изменилась.

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 участников Группы отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и участники Группы не применяют 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) не раскрывается в связи с тем, что в 2020 году участники Группы не заключали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществляли операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Информация о сделках с кредитными ПФИ (в соответствии с таблицей 5.6 Указания Банка России № 4482-У) не раскрывается в связи с отсутствием у участников Группы 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 не формируется, так как у участников Группы отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и участники Группы не применяют 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	---	---

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 участники Группы в своей деятельности не осуществляют операции секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций банковской группы, 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 участников Группы 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 участников Группы и их клиентов при работе с рыночными инструментами;
- обеспечение адекватности рисков участников Группы характеру и масштабам их деятельности;
- определения необходимого капитала для покрытия рыночного риска.

Основными задачами управления рыночным риском являются:

- формирование торгового портфеля участников Группы, 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 участников Группы на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- обеспечение непрерывности функционирования участников Группы 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 участников Группы утверждает лимиты и сигнальные значения.

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 участника Группы.

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

Диверсификация осуществляется путем распределения вложений по:

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

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

Хеджирование может быть использовано участниками Группы 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 банковской группе 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 Группе функции управления рыночным риском описаны в Главе 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 участников Группы при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет СУР участников Группы.

Состав и периодичность отчетов о рыночном риске банковской группы, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы о размере принятого банковской группой (дочерней кредитной организацией) рыночного риска

Отчеты о рыночном риске формируются в рамках отчета о результатах выполнения ВПОДК, с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

СУР участников Группы 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 в составе Отчета ВПОДК ДО Правлению ГО и ДО – ежемесячно, Совету директоров ГО и ДО –

ежеквартально, в составе Отчета ВПОДК Группы Правлению ГО и Совету директоров ГО – ежеквартально.

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

У участников Группы отсутствует разрешение на применение ПВР для оценки достаточности капитала в регуляторных целях. В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска участники Группы используют 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)	2 969 167
2	фондовый риск (общий или специальный)	19 906
3	валютный риск	42 137
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 031 210

В таблице раскрыта информация о величине, взвешенной по уровню риска в разрезе компонентов рыночного риска. С целью расчета и контроля регуляторной достаточности капитала, обязательных нормативов, лимитов

открытых валютных позиций, лимитов взвешенных по риску активов и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, Банковская группа использует методики Банка России (Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положение Банка России № 511-П.

Во II полугодии 2020 года существенных изменений по финансовым инструментам, по которым рассчитывается величина рыночного риска не произошло.

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

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 участников Группы, 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 участниками Группы 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 участниками Группы риска на уровне, определенном 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 участников Группы и Клиентов Группы;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости участникам Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Группы нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском в Группе 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 участников Группы размеров (минимизацию риска).

Основными причинами возникновения операционного риска в Группе являются:

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

- несовершенство организационной структуры участников Группы 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 участников Группы.

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

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых работниками или с участием работников (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 участникам Группы (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

- нарушений участниками Группы 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 участников Группы, 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 участников Группы, невыполнения обязательств перед участниками Группы поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

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

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки участники Группы ведут аналитическую базу 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 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 в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине участников Группы;
- 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 участниками Группы 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 участников Группы утверждает лимиты и сигнальные значения показателей 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 участников Группы, 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 должны соответствовать масштабам банковских операций участников Группы.

Поскольку существует множество возможных проявлений операционных рисков, то реальной возможностью их ограничения и контроля является декомпозиция каждого процесса 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 в Группе 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 участников Группы;
- ведение аналитической базы данных об убытках участников Группы 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 участников Группы предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок.

У участников Группы утверждены Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Внутренний аудит системы управления операционными рисками осуществляется СВА участников Группы в виде плановых проверок по утвержденному Советом директоров участников Группы 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 участников Группы, СВА участников Группы информирует Совет директоров и Правление о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Описание структуры и организации в банковской группе 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 Группе функций управления операционным риском описаны в Главе 1 Раздела II настоящей Информации.

Наличие в банковской группе 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 участников Группы осуществляет СУР участников Группы. Разработку процедур по управлению операционным риском Группы осуществляет СУР ГО.

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

Совет директоров и Правление участников Группы и ГО осуществляют контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском, объемами принятого операционного риска по факту получения отчетов, предоставленных СУР участников Группы и ГО на регулярной основе.

Оценку эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском Группы осуществляет СВА ГО.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске банковской группы, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы (дочерней кредитной организации) о размере принятого банковской группой (дочерней кредитной организацией) операционного риска

Отчеты об операционном риске формируются в рамках отчета о результатах выполнения ВПОДК, с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

СУР участников Группы формирует отчет по операционному риску на регулярной основе. В отчет по операционному риску 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 в составе Отчета ВПОДК ДО Правлению ГО и ДО – ежемесячно, Совету директоров ГО и ДО – ежеквартально, в составе Отчета ВПОДК Группы Правлению ГО и Совету директоров ГО – ежеквартально.

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

Участники Группы используют 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 участника Группы (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 банковской группе 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 по Группе на 01.01.2021 - 382 014 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 Группе под процентным риском (процентным риском банковского портфеля) понимают риск ухудшения финансового положения Группы 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 участники Группы осуществляют 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 участники Группы используют гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У, и расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

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

Участники Группы могут 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 с расходами по привлечению ресурсов и выплатой процентов;
- хеджирования рисков.

В целях хеджирования процентного риска участники Группы, при необходимости, могут использовать процентные деривативы (процентные свопы, оглашение о будущей процентной ставке).

На случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка предусмотрены следующие мероприятия:

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов;
- регулярный анализ наличия и объемов привлеченных средств от одного клиента;
- оперативное привлечение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг, основных фондов.

Группа на регулярной основе проводит оценку эффективности управления процентным риском банковского портфеля. О выявленных недостатках в функционировании системе управления процентным риском банковского портфеля СВА информирует органы управления участников Группы и ГО и предпринятых действиях для их устранения.

Описание структуры и организации в банковской группе 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 Группе функций управления процентным риском банковского портфеля описаны в Главе 1 Раздела II настоящей Информации.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля банковской группы, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы (дочерней кредитной организации) о размере принятого банковской группой (дочерней кредитной организацией) риска

Отчеты о процентном риске банковского портфеля формируются в рамках отчета о результатах выполнения ВПОДК, с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

СУР участников Группы формирует отчет по процентному риску банковского портфеля на регулярной основе. В отчет по процентному риску банковского портфеля включатся следующая информация:

- 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 банковского портфеля предоставляется в составе Отчета ВПОДК ДО Правлению ГО и ДО – ежемесячно, Совету директоров ГО и ДО – ежеквартально, в составе Отчета ВПОДК Группы Правлению ГО и Совету директоров ГО – ежеквартально.

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

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

Потребность в капитале на покрытие процентного риска банковского портфеля АО «Тимер Банк» в целях ВПОДК определяется исходя из уровня совокупного ГЭПа, приведенного к RWA и скорректированного на минимальный уровень достаточности собственных средств (капитала).

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:

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
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты														257 344
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 906 469
Ссудная задолженность, всего, из них:	16 333 368	209 919	1 629 330	428 450	381 214	196 269	2 249 194	285 067	14 507 637	6 658 902	5 595 945	177 761	134 615	2 458 914
кредитных организаций	16 132 296	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 447 565
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	200 738	209 218	1 627 897	280 029	367 403	173 836	2 219 013	261 600	14 351 555	6 512 459	5 368 789	0	0	798
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	334	701	1 433	148 421	13 811	22 433	30 181	23 467	156 082	146 443	227 156	177 761	134 615	10 551
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	22	94	511	2 921	8 263	17 199	23 650	17 617	153 470	146 443	227 156	177 761	134 615	10 452
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 675 940
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 953
Прочие активы	452	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 624 087
Основные средства и нематериальные активы	38	411	449	898	1 796	1 796	1 796	1 796	3 592	5 388	8 981	8 981	228 337	895 260
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	16 337 564	210 330	1 629 779	429 348	383 010	198 065	2 250 990	286 863	14 511 229	6 664 290	5 604 926	186 742	362 952	15 827 967
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														

Средства кредитных организаций, всего, из них:	59 329	0	4 402	13 499	17 803	17 852	1 214 247	11 732	23 464	2 363 886	0	0	0	1 276 886
на корреспондентских счетах	59 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 125 295
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	4 402	13 499	17 803	17 852	1 214 247	11 732	23 464	2 363 886	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 617 579	1 424 418	1 899 168	4 609 183	997 559	226 713	226 712	226 712	453 424	10 462 133	32 766 750	46 750	170 794	3 378 408
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	988 889	1 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 378 296
депозиты и юридических лиц	413 793	55 901	54 192	116 619	226 712	226 712	226 712	226 712	453 424	10 462 133	32 766 750	46 750	170 794	0
вклады (депозиты) физических лиц	1 214 897	1 367 232	1 844 976	4 492 564	770 847	1	0	0	0	0	0	0	0	54
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	15 046	19 791	35 761	40 474	40 370	6 601	6 237	12 475	18 712	31 186	29 128	228	180 515	349 563
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	2 760	6 628	7 256	6 505	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 694 714	1 450 837	1 946 587	4 669 661	1 055 732	251 166	1 447 196	250 919	495 600	12 857 205	32 795 878	46 978	351 309	5 004 857
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	13 642 850	-1 240 507	-316 808	-4 240 313	-672 722	-53 101	803 794	35 944	14 015 629	-6 192 915	-27 190 952	139 764	11 643	
Изменение чистого процентного дохода:														
+ 200 базисных пунктов	261 478,86	-20 674,29	-3 960,10	-21 201,57										
- 200 базисных пунктов	-261 478,86	20 674,29	3 960,10	21 201,57										
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25										

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 участников Группы;

- 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 Группа 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 Группой, соответствуют допущениям формы отчетности 0409127.

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

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

В рамках стресс-тестирования Группа 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 банковской группы в разрезе видов валют

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы 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	16 337 564	210 330	1 629 779	429 348
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	2 694 714	1 450 837	1 946 587	4 669 661
3	Совокупный ГЭП	13 642 850	- 1 240 507	- 316 808	- 4 240 313
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:	х	х	х	х
5	+ 200 базисных пунктов	261 478,86	- 20 674,29	- 3 960,1	- 21 201,57
6	- 200 базисных пунктов	- 261 478,86	20 674,29	3 960,1	21 201,57
7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

По состоянию на 01.01.2021 изменение чистого процентного дохода Группы (на основе гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов) по всем валютам составило $\pm 215\,643$ тыс. руб.

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 банковской группы 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) головной кредитной организации банковской группы (кредитных организаций - участников банковской группы) и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений головной кредитной организации банковской группы (кредитных организаций - участников банковской группы) при выполнении данных функций

Описание организационной структуры Группы в части управления риском ликвидности описаны в Главе 1 Раздела II настоящей Информации.

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

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

Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

К внешним относятся факторы, которые возникают вне ГО и ДО, однако, в силу масштабности и одновременности – могут повлечь проблемы и внутри участников Группы:

- 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 участников Группы:

- 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.

К факторам возникновения риска ликвидности при применении систем интернет-банкинга относятся:

- недостатки при управлении ликвидностью в условиях применения систем интернет-банкинга, препятствующие своевременному и полному выполнению Банком своих обязательств перед клиентами;
- негативное влияние на выполнение обязательств участника Группы нарушений в функционировании информационно-телекоммуникационных сетей, используемых для работы систем интернет-банкинга;
- невозможность реализации высоколиквидных активов по причине сбоев в системах интернет-банкинга (а также в системах и комплексах провайдеров);
- нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга;

- использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам участника Группы или ему самому.

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

Под риском ликвидности Группа 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 Группы и участников Группы.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности участников Группы 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 участников Группы в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;

- принятия мер по поддержанию на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости участникам Группы и интересам их 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 участников Группы размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью участники Группы руководствуются следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России;

- участники Группы четко разделяют 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 участника Группы;

- анализ информации о будущем поступлении или списании денежных средств;

- при принятии решений участники Группы разрешают 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 участники Группы строго учитывают 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 участники Группы проводят анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов, используя нормативные подходы Банка России. К высоколиквидным и ликвидным активам Группа относит финансовые активы, входящие в состав показателей Лам, Лат, определенных Инструкцией Банка России № 199-И. К пассивной базе относят остатки на расчетных счетах клиентов, вклады, депозиты. Основой устойчивой пассивной базы являются депозиты юридических лиц.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- 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 участника Группы. 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 участника Группы образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то участник Группы может определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения участники Группы анализируют 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.

Участники Группы самостоятельно устанавливают предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом. Сроки, по которым участники Группы устанавливают 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 участником Группы 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 участники Группы утверждают лимиты и сигнальные значения на:

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

Значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности и норматива долгосрочной ликвидности участников Группы находятся в пределах нормативных значений, установленных Банком России.

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	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	1 712 825	1 712 825	1 712 825	1 712 825	1 712 825	1 712 825	1 712 825	1 712 825	1 712 825	1 712 825
1.1. II категории качества	1,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	25 880	25 880	25 880	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:	3	1 920 902	1 920 902	1 920 902	16 132 353	16 172 278	16 415 373	16 476 622	16 533 537	16 558 671	43 444 039
3.1. II категории качества	3,1	22	22	22	57	20 841	228 224	286 874	339 888	353 595	14 771 251
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	4	0	0	0	0	9 563	9 563	59 690	59 690	109 963	9 413 664
4.1. II категории качества	4,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	42 072	156 198	205 975	279 067	379 830	2 281 741
5.1. II категории качества	5,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	8 668	8 668	10 669	10 669	37 398	37 398	37 398	37 398	37 398	47 398
6.1. II категории качества	6,1	0	0	0	0	9 718	9 718	9 718	9 718	9 718	9 718
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	7	3 668 275	3 668 275	3 670 276	17 881 727	18 000 016	18 357 237	18 518 390	18 648 397	18 824 567	56 925 547
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	8	1 188 754	1 188 754	1 188 754	1 188 754	1 206 571	1 388 626	1 393 028	1 400 635	1 405 330	5 054 314
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	8,1	182 328	182 328	182 328	182 328	182 328	326 804	326 804	330 009	330 009	330 009
9. Средства клиентов, всего, в том числе	9	4 971 448	5 110 177	5 280 004	5 682 916	6 044 548	7 520 794	9 467 141	11 474 124	14 008 519	59 755 482
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	9,1	3 136 280	3 136 280	3 136 280	3 136 280	3 136 280	3 136 280	3 136 280	3 136 280	3 136 280	3 136 280
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	9,2	314 319	453 048	622 875	1 025 787	1 387 419	2 807 770	4 699 925	6 704 583	9 124 704	9 858 283
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	9,2.1	2 621	2 621	2 623	2 623	2 623	2 628	2 662	3 953	3 953	3 953
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	10,1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	11	43 733	43 811	43 811	232 485	242 382	250 385	261 848	273 311	284 774	322 326
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	11,1	29	29	29	29	29	29	29	29	29	29
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	12	6 203 935	6 342 742	6 512 569	7 104 155	7 493 501	9 159 805	11 122 017	13 148 070	15 698 623	65 132 122
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	13	1 746 360	1 746 360	1 746 360	1 746 360	1 746 360	1 746 360	1 746 360	1 746 360	1 746 360	1 746 360
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	14	-4 282 020	-4 420 827	-4 588 653	9 031 212	8 760 155	7 451 072	5 650 013	3 753 967	1 379 584	-9 952 935
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-69,02%	-69,70%	-70,46%	127,13%	116,90%	81,35%	50,80%	28,55%	8,79%	-15,28%

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 участниками Группы лимитов, СУР участников Группы незамедлительно информирует об этом Правление и Совет директоров участников Группы 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 является одним из инструментов системы управления риском ликвидности.

Стресс-тестирование проводится участниками Группы в соответствии с процедурами и сценариями о стресс-тестировании значимых рисков и капитала, утвержденными органами управления участников Группы.

Стресс-тестирование Группы по риску ликвидности проводится в соответствии с процедурами и сценариями, утвержденными Правлением ГО в «Положении о стресс-тестировании значимых рисков и капитала в АО «РФК-банк».

СУР ГО является структурным подразделением, ответственным за проведение стресс-тестирования по риску ликвидности Группы.

Стресс-тестирование выполняется на основе сценариев, основанных на гипотетических данных. Стресс-тестирование проводится по двум уровням сценариев – пессимистический и экстремальный.

Первый сценарий – незначительное 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 участников Группы.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде отчета о результатах стресс-тестирования до Совета директоров и исполнительных органов участников Группы и ГО 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

Участники Группы в качестве источников фондирования активных операций не используют 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 – у каждого участника Группы разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

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

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

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

Виды и периодичность отчетов банковской группы по риску ликвидности

Отчеты по риску ликвидности формируются в рамках отчета о результатах выполнения ВПОДК, с периодичностью, определенной в Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

СУР участников Группы формирует отчет по риску ликвидности на регулярной основе. 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 установленных лимитов.

Отчет по риску ликвидности предоставляется в составе Отчета ВПОДК ДО Правлению ГО и ДО – ежемесячно, Совету директоров ГО и ДО – ежеквартально, в составе Отчета ВПОДК Группы Правлению ГО и Совету директоров ГО – ежеквартально.

О процедурах контроля за управлением риском ликвидности

Для контроля за риском ликвидности в Банковской группе внедрена многоуровневая система показателей раннего оповещения риска ликвидности, постоянно ведется мониторинг установленных показателей по участникам Группы, отражающих ситуацию с ликвидностью. В случае если один из этих показателей указывает на возможные проблемы с финансированием, проводится более внимательный мониторинг этого показателя делается анализ потенциальной проблемы и выносится на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов участников Группы.

Оперативное управление и контроль за состоянием мгновенной и текущей ликвидности возлагается на внутренние структурные подразделения участников Группы – Казначейство.

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

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

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

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

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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) не раскрывается по причине того, что Группа не является банковской

группой, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

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

Группа 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 (норматива чистого стабильного фондирования).

Раздел XI. Финансовый рычаг банковской группы

Сведения об основных показателях деятельности банковской группы.

Информация о нормативе финансового рычага раскрывается по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813:

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на 01.01.21	на 01.10.20	на 01.07.20	на 01.04.20	на 01.01.20
1	2	3	4	5	6	7
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	60 519 646	62 827 962	61 638 229	60 623 064	61 012 996
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

«Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4):

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	-	63 021 920
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	206 421
7	Прочие поправки	-	2 675 307
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	60 553 034

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4):

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	-	62 256 016
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	1 942 791
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	-	60 313 225
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	-	в соответствии с РПБУ неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	-	1 722 214
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	1 515 793
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	206 421
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	-2 322 009
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	60 519 646
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		0,00

Показатель финансового рычага по Банковской группе по состоянию на 01.01.2021 принимает отрицательное значение в связи с отрицательным значением основного капитала.

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

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».

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Информация о специальном органе головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (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

В целях контроля за состоянием действующей системы оплаты труда в ГО - функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, в ДО - в 2020 г. сформирован Комитет по вознаграждениям.

К компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям ГО относится предварительное рассмотрение вопросов и подготовка рекомендаций Совету директоров для принятия решений в сферах: привлечения квалифицированных специалистов для работы в органах управления Банка, определения размеров и порядка вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, действующей в Банке.

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

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

В 2020 году было проведено 5 (Пять) заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям. Вознаграждения членам комитета внутренними документами Банка не предусмотрены.

К компетенции Комитета по вознаграждениям ДО относится обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов ДО и обеспечение эффективного взаимодействия членов Совета директоров с менеджментом ДО по вопросам компетенции Комитета; совершенствование систем планирования преемственности и подбора кандидатов в органы управления ДО, мотивации и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров ДО, членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей ДО; содействие разрешению конфликтов интересов, связанных как с деятельностью менеджмента, так и с деятельностью членов Совета директоров; выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров, исполнительным органам и подразделениям ДО по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

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

В 2020 году состоялось одно заседание Комитета по вознаграждениям.

В течение 2020 года вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям ДО не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки

Независимые оценки системы оплаты труда Группы и участников Группы в 2020 году не проводились.

Описание сферы применения системы оплаты труда головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы,

представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Действующее в ГО «Положение о системе оплаты труда и премировании работников АО «РФК-банк» регламентирует вопросы оплаты труда и вознаграждений работников банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, и не распространяется на работников дочерней организации.

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

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

Действующее в ДО «Положение об оплате и материальном стимулировании труда персонала «Тимер Банк» (ПАО)» распространяется на все структурные подразделения ДО во всех регионах присутствия АО «Тимер Банк». В 2020 году регионы присутствия: Республика Татарстан, Москва, г. Ижевск.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям

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

единоличный исполнительный орган и его заместители, члены Правления Банка, иные работники, принимающие риски (работники, осуществляющие функции принятия рисков в соответствии с занимаемыми ими должностями, при совершении операций и сделок, в том числе члены Кредитного комитета). Принадлежность работников к двум категориям одновременно не допускается и в случае, если работник является принимающим риски по своей трудовой функции и одновременно выполняет дополнительную функцию в качестве члена Кредитного комитета, он относится только к одной из категорий.

Фактически, по состоянию на 01.01.2021 численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в ГО, 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).

«Положением об оплате и материальном стимулировании труда персонала «Тимер Банка» (ПАО)» определен перечень лиц, осуществляющих функции принятия рисков: Председатель Правления и члены Правления иные работники, осуществляющие функции принятия рисков в том числе члены Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по проблемным активам, и Кредитного комитета).

По состоянию на 01.01.2021 к работникам ДО, осуществляющим функции принятия рисков, относятся следующие категории работников:

- члены Правления (Председатель Правления; члены Правления (за исключением члена Правления, курирующего работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (Советник Председателя Правления - участник заседаний Комитетов с правом вето) – 1 человек;

– члены комитетов (комитета по управлению активами и пассивами, комитета по проблемным активам, кредитного комитета) – 8 человек.

Ключевые показатели, политика и цели системы банковской группы в области вознаграждения (в том числе указывается о ее применении участниками банковской группы, включая нерезидентов)

Для политики в области вознаграждения, реализуемой Группой, характерно постепенное выстраивание системы оплаты труда и материального стимулирования, объективно соответствующей стратегии развития каждого участника Группы и Группы в целом, характеру и масштабу деятельности, реальным условиям их функционирования с учетом утвержденных ПФО и Плана, уровню принимаемых банками рисков. Кроме того, система отвечает задачам отдельных направлений деятельности и конкретных ответственных работников с учетом их обязанностей и возможности влиять на решения, связанные с банковскими рисками, соблюдение планируемого уровня доходности, показателей капитала.

Положениями о системах оплаты труда работников участников Группы 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 банков, принятых банками рисков в связи с решениями и действиями работников, достижения или недостижения работниками и Банком целевых показателей деятельности.

Для систем оплаты труда участников Группы обязательным является условие о планировании фонда оплаты труда: общий объем стимулирующих выплат определяется на этапе планирования бюджетов на предстоящий календарный год с учетом масштаба деятельности банков, соблюдения

предельных значений (лимитов) банковских рисков, предусмотренных внутренними документами, а также выполнения запланированного в бюджетах показателя прибыли. Структура заработной платы представлена фиксированной и нефиксированной частями. Выплаты осуществляются в денежной форме, неденежная форма оплаты труда внутренними документами не предусмотрена.

В связи с тем, что в настоящее время АО «Тимер Банк» проходит процедуру финансового оздоровления, нефиксированная часть оплаты труда работникам банка не начисляется и не выплачивается.

Информацию о пересмотре советом директоров головной кредитной организацией банковской группы 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 ГО рассмотрев результаты мониторинга системы оплаты труда постановил считать систему оплаты труда и премирования работников ГО в целом соответствовавшей Стратегии развития ГО, характеру, масштабу деятельности и принимаемым ГО 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 ГО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависят от качества выполнения 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 ГО и/или достижения установленных показателей эффективности работниками проверяемых подразделений.

При определении целевых показателей вознаграждений общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений ГО, 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.

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

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 ее влияние на размер вознаграждений

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

В рамках реализации «Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «РФК-банк» значимыми признаны следующие риски:

– кредитный риск;

- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск (процентный риск банковского портфеля);
- риск концентрации.

В соответствии с положениями об оплате и материальном стимулировании труда банков для работников – членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей деятельности.

В рамках каждой из указанных категорий оценивается риск-составляющая и показатели доходности. Риск-показатели учитывают значимые текущие и будущие риски, влияющие на соблюдение участниками Группы 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 участников Группы и иных работников, принимающих риски, учитывается размер полученной чистой прибыли, а также соблюдение предельных значений (лимитов) банковских рисков, показателя достаточности капитала.

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 головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (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)

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

В 2020 году показатели достаточности капитала и значимых рисков в ГО 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.

С учетом того, что в настоящее время деятельность ДО регламентирована ПФО, достижение целевых показателей ПФО является основной целью ДО. В этой связи для целей формирования системы оплаты труда и материального стимулирования также используются количественные и качественные показатели развития ДО, предусмотренные в ПФО. Объем выплат, утвержденный в ПФО в качестве расходов на оплату труда, строго контролируется головным банком банковской группы, органами управления обоих банков. В этой связи в настоящее время и вплоть до достижения дочерним банком положительных значений ключевых показателей ПФО, значимых выплат работникам по итогам деятельности ДО не предусмотрено.

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 головная кредитная организация банковской группы указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат)

В соответствии с Инструкцией № 154-И, «Положением о системе об оплате труда и премировании работников АО «РФК-банк» предусмотрена возможность корректировки размера выплат в случае низких показателей работы членов исполнительных органов банка и работников, принимающих риски ГО. Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

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

- финансовый результат банка на конец соответствующего отчётного 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.

Корректировки размера выплат в ГО в 2020 году не производились.

В ДО корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы ПФО не предусмотрено. В 2020 году никаких корректировок размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы не производилось.

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)

«Положением о системе оплаты труда и премировании работников АО «РФК-банк» к нефиксированной части оплаты труда относятся: вознаграждения (премии), выплачиваемые работникам за результаты деятельности за отчетный период с учетом финансовых результатов деятельности Банка в целом; единовременные выплаты (крупных (в размере более трех должностных окладов по занимаемой работником должности единовременно) вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, управляющих рисками и подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

В АО «Тимер Банк» к нефиксированной части оплаты труда относятся вознаграждения в виде премий. Целевые премии работникам по итогам работы за отчетный период в АО «Тимер Банк» в 2020 году не производились.

Неденежная форма вознаграждений в рамках Группы не применяется.

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	8	23
2		Всего вознаграждений, из них:	60 870	48 940
3		денежные средства, всего, из них:	60 870	48 940
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	8	23
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		77 298	55 026

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

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	8	59 070	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	23	46 150	0	0	4	806	766

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

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 долевы инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 854	0	0	0	3 411
2.1	денежные средства	1 854	0	0	0	3 411
2.2	акции и иные долевы 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 в ГО 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 заверченный

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 ГО - 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 ГО за 6 месяцев 2018 года, 9 месяцев 2018 года и заверченный финансовый 2018 год, а также за 3 месяца 2019 года, 6 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2019 года.