

Акционерное общество «РН Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
за 2020 год, по состоянию на 01.01.2021г.**

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «РН Банк» (далее – Банк) (далее - Информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У) и раскрыта на сайте Банка по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У). В печатных средствах массовой информации Информация о рисках не публикуется. Информация о рисках представлена за 2020 год, начинающиеся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно).

Данные приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год, составленная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У) и требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» опубликована на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерландов). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100%.

1. Термины, определения, сокращения, используемые при раскрытии Информации о принимаемых АО «РН Банк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк – АО «РН Банк».

Отчет – Информации о принимаемых АО «РН Банк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Лимит – средство управления риском, представляющее собой количественное ограничение, устанавливаемое на определенные характеристики операций Банка по размещению и привлечению денежных средств.

Оценка риска – процесс, охватывающий идентификацию риска, анализ риска и сравнительную оценку риска.

Стресс – тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление его рисками.

Управление риском – меры, направленные на изменение риска. Управление риском охватывает процессы, политику, устройства, методы и другие средства, используемые для модификации риска.

Уровень риска – мера риска или комбинации нескольких видов риска, характеризующиеся последствиями и их правдоподобностью / вероятностью.

ПВР – подход на основе внутренних рейтингов.

Указание № 4482-У – Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 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».

Указание № 4927-У - Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Указание № 4645-У – Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».

Инструкция № 199-И – Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Положение № 646-П – Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Указание № 4801-У - Указание Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

Указание № 3737-У – Указание Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Указание № 2732-У – Указание 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».

Положение № 511-П – Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Положение № 652-П – Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основной целью Банка в отношении управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, обеспечивает непрерывность деятельности Банка и выполнение регулятивных требований Банка России.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала, его объема;
- Бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- Оценка доступности инструментов капитала;
- Оценка размера необходимого капитала (экономического капитала) для покрытия значимых рисков;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- Система каскадирования необходимого капитала (экономического капитала);
- Система лимитов для нормативов достаточности регуляторного капитала и необходимого капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- План по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- Регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала и объема капитала производится на горизонте, определенном стратегией развития Банка и составляет 3 года. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков. Прогнозирование производится с учетом фазы делового цикла, а также утвержденной Советом Директоров склонности к риску.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определена Стратегией управления рисками и капиталом, а также Политикой управления достаточностью капитала и риск аппетитом Банка, в том числе с учетом целей, определенных в стратегии развития Банка. При этом склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, утвержденных Советом Директоров.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из стратегических направлений деятельности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков, установленных стратегией развития Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банком установлены процедуры соотнесения совокупного объема экономического капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала. Объем имеющегося в распоряжении капитала должен покрывать объем экономического капитала.

Совокупный объем необходимого капитала (далее – экономического капитала) определяется Банком согласно Порядку расчета экономического капитала, на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков, за исключением риска ликвидности. Управление риском краткосрочной ликвидности осуществляется посредством установления допустимого уровня мгновенной ликвидности (отношение текущего объема ликвидности к погашению будущих обязательств, предоставлению розничных автокредитов и факторингового финансирования автодилерам в днях). При этом Банк имеет доступ к резервному

финансированию от акционеров Банка при недостатке ликвидности, которое предоставляется в кратчайшие сроки согласно Политики ликвидности и Порядку управления ликвидностью в кризисных ситуациях.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности и видам значимых рисков.

Существующая структура лимитов определяется по всем видам значимых рисков с учетом специфики бизнес-модели Банка и является достаточной для эффективного контроля значимых рисков Банка.

Лимиты капитала по всем видам значимых рисков соблюдаются, сигнальные значения не достигнуты.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка содержится в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и представлена в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года и на 01 января 2021 года в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	11 849 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 849 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 849 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
	Резервный фонд	27	308 369	Резервный фонд	3	308 369
	Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	12 912 298	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	8 865 390	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	8 336 169
	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 046 908	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 813 365
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	43 737 923	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	432 274	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	252 907	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	252 907

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	211 187	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	211 187	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	3 913
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	100 382 648	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме 040802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4927-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы для Банка по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У не приводится, поскольку Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием № 4645-У, со сведениями из консолидированного балансового отчета для Банка, по форме Таблицы 1.3 Указания № 4482-У не приводится, поскольку Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И в 2020 году и по состоянию на 01 января 2021 года минимальные значения, норматива достаточности базового капитала (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств

(далее – норматив Н1.0) установлены в размере 4,5% 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, а также располагает достаточным запасом для обеспечения устойчивости развития в соответствии со стратегией Банка.

В 2020 году Банк соблюдал требования к минимальному уровню достаточности капитала, установленные требованиями Банка России.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П представлены ниже:

	на 01 января 2021 года	на 01 октября 2020 года
Основной капитал, в том числе:	19 669 565	19 569 607
Базовый капитал:	19 669 565	19 569 607
Источники базового капитала, всего, в том числе:	20 495 073	20 495 073
- уставный (акционерный) капитал	6 069 000	6 069 000
- эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800
- резервный фонд	308 369	308 369
- аудированная прибыль прошлых лет	8 336 904	8 336 904
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(825 508)	(925 466)
- нематериальные активы	(252 907)	(181 463)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(571 866)	(743 988)
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(735)	(15)
Добавочный капитал:	-	-
Дополнительный капитал:	3 809 452	3 199 372
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	3 815 409	3 202 473
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	3 815 409	3 202 473
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	5 957)	(3 101)
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(3 913)	-
- просроченная дебиторская задолженность 30+	-	(23)
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(2 044)	(3 078)
Итого собственные средства (капитал)	23 479 017	22 768 979
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	118 673 467	111 995 255
необходимые для определения достаточности основного капитала	118 673 467	111 995 255
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	118 673 467	111 995 232
необходимые для расчета норматива финансового рычага	115 449 047	110 266 573
Достаточность базового капитала	16.575	17.474
Достаточность основного капитала	16.575	17.474
Достаточность собственных средств (капитала)	19.785	20.330
Финансовый рычаг	17.037	17.748
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8.0	8.0
Норматив финансового рычага Н1.4(%)	3.0	3.0
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	10.575	11.474
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.500	2.500

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал и эмиссионный доход в размере 11 849 800 тыс. руб., резервный фонд в размере

308 369 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами в размере 8 336 904 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину базового капитала, составляют: нематериальные активы в размере 252 907 тыс. руб., доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 571 866 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 735 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину дополнительного капитала, составляют: доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 3 913 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 2 044 тыс. руб. Под доходами, не признаваемым в качестве источников капитала, понимаются ненадлежащие доходы, сформированные за счет денежных средств Банка:

- ▶ агентское вознаграждение, полученное Банком от страховых компаний, за реализацию страховых программ заёмщикам, в том случае, когда страховое вознаграждение оплачивается заемщиками из денежных средств, полученных по кредиту;
- ▶ страховые премии, возвращаемые страховой компанией на счет заемщика-физического лица в Банке, по причине его отказа от договора страхования, в том числе в период охлаждения, за счет которых произошло погашение задолженности заемщика (начисленных в соответствии с кредитным договором процентов и пеней).

Сведения о соотношении основного капитала и собственных средств

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) банка по состоянию на 1 января 2021 года составила 83,8%, по состоянию на 1 октября 2020 года - 85,9%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 01 января 2021 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки:

на 01.10.2020	Россия	Беларусь	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Франция	США	Япония	Итого кредитный риск
Антициклическая надбавка страны	0	0	0	0	0	0	X
Организации	24 986 617	-	-	-	-	-	24 986 617
Банки	4 513 375	-	-	857	-	13 852	4 528 084
Государственные органы	362 917	-	-	-	-	-	362 917
Физические лица	72 350 528	-	-	-	-	-	72 350 528
Прочие активы	1 649 832	374	131	-	24	-	1 650 361
Итого кредитный риск	103 863 269	374	131	857	24	13 852	103 878 507

Соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала)

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не имеет инструментов капитала, подлежащих поэтапному исключению в соответствии с положениями переходного периода к определению величины капитала, установленных Положением № 646-П.

Сведения о коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) отличные от показателей или нормативов, установленных Банком России.

Информация о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков

	на 01 января 2021 года	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	118 673 467	100.000
Кредитный риск:	103 894 107	87.600
- по балансовым активам	91 866 821	77.4
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 088 093	6.0
- по производным финансовым инструментам (КРС)	3 681 596	3.1
- кредитный риск контрагента (РСК)	1 257 597	1.1

Рыночный риск (PP)	625 550	0.500
Операционный риск (OP)	13 742 425	11.600
Прочие активы	411 385	0.300

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 01 января 2021 года	на 01 октября 2020 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	118 673 467	111 995 232	6 678 235	6.0
Кредитный риск:	103 894 107	97 472 811	6 900 731	6.6
- по балансовым активам	91 866 821	84 570 693	7 296 128	8.6
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 088 093	6 450 777	637 316	9.9
- по производным финансовым инструментам (КРС)	3 681 596	4 714 309	(1 032 713)	(21.9)
- кредитный риск контрагента (РСК)	1 257 597	1 737 032	(479 435)	(27.6)
Рыночный риск (PP)	625 550	659 988	(34 438)	(5.2)
Операционный риск (OP)	13 742 425	13 742 425	-	-
Прочие активы	411 385	120 008	291 377	242.8

Увеличение размера кредитного риска по балансовым активам на 8,6% произошло вследствие роста кредитного портфеля юридических и физических лиц. Рост кредитного портфеля юридических лиц связан с тем, что в 4 квартале 2020 года Банк начал финансирование государственных предприятий и корпораций с целью приобретения парка автомобилей, а также с увеличением финансирования официальных дилеров автопроизводителей. На увеличение кредитного портфеля физических лиц повлиял повышенный спрос на автомобили в связи с запуском в июне 2020 года новых государственных программ стимулирования потребительского спроса на автомобили.

Показатель КРС снизился на 21,9% в связи с уменьшением в течение 4 квартала 2020 года справедливой стоимости по сделкам ПФИ.

Уменьшение показателя РСК на 27,6% связано с уменьшением сроков оставшихся до погашения по сделкам ПФИ, которые влияют на расчет показателя.

Увеличение показателя КРВ на 9,9% связано с одобрением Банком лимитов по кредитным заявкам физических лиц, а также с восстановлением лимитов по ранее выданным кредитам в связи с их частичным погашением.

Незначительное снижение размера рыночного риска на 5,2% связано со снижением размера общего процентного риска: в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2005 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» при расчете на 1 января 2021 года по сравнению с расчетом на 1 октября 2020 года к чистым позициям были применены меньшие коэффициента риска в связи с уменьшением сроков оставшихся до погашения по сделкам ПФИ.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами таблиц 1.2 и 1.3 Указания № 4482-У, так как не является головной кредитной организацией банковской группы.

3. Информация о системе управления рисками и определение требований к капиталу

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибылью и бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом Банка является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

Организация системы управления рисками и капиталом

Стратегию развития Банка, бизнес-план и годовой бюджет Банка утверждает Общее собрание акционеров Банка, а также принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала в случаях, предусмотренных законодательством, о выплате дивидендов.

Совет Директоров Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, включающую перечень значимых рисков, в том числе в части достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также политики по управлению банковскими рисками и контролирует их реализацию. Совет Директоров Банка также утверждает уровень склонности к риску (далее - риск-аппетита), плановые (целевые) уровни капитала; плановый (целевой) уровень достаточности капитала; плановые (целевые) уровни и структуру рисков и контролирует соблюдение установленных уровней, утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования и рассматривает отчетность по ВПОДК и принимает решения на основе информации в ней представленной.

Правление Банка утверждает лимиты и их сигнальные значения в рамках установленного и одобренного Советом Директоров Банка уровня риск-аппетита с целью каскадирования риск-аппетита через систему лимитов риска по направлениям деятельности, по видам значимых рисков, по подразделениям Банка, и контролирует их соблюдение; утверждает корректирующие мероприятия, проводимые при приближении уровня использования лимитов к сигнальным значениям в рамках установленного и одобренного Советом Директоров Банка уровня риск-аппетита; осуществляет мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание капитала на установленном уровне.

Председатель Правления Банка утверждает организационную структуру Банка; обеспечивает управление рисками, возникающими в деятельности Банка в том числе посредством делегирования полномочий; осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка; принимает решение на основе информации, предоставленной в отчетности по ВПОДК.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками:

- Комитет Правления по кредитным рискам осуществляет функции, связанные с управлением кредитным риском юридических и физических лиц, банков-контрагентов в том числе в части мониторинга кредитного риска, результатов портфельного стресс-тестирования кредитного риска, а также мониторинг ВПОДК.
- Кредитный комитет осуществляет функции, связанные принятием решений по кредитным вопросам.
- Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу осуществляет функции, связанные с управлением операционным и регуляторным рисками.
- Финансовый комитет осуществляет функции, связанные с управлением рыночным риском, процентным риском по банковскому портфелю, риском ликвидности.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками, не являлись функциями одного структурного подразделения.

Функционирование системы управления рисками и капиталом Банка осуществляется в рамках ее организационной структуры, в которой присутствуют элементы децентрализованной модели управления рисками.

Лицо, на которое в соответствии с приказом Председателя Правления возложены функции Руководителя Службы управления рисками, который является ответственным за управление банковскими рисками, координирует и контролирует работу Департамента по управлению рисками (далее – Руководитель СУР), а также иных подразделений (сотрудников) Банка, осуществляющих функции управления рисками. Руководитель СУР подотчетен Председателю Правления Банка и соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными актами Банка России.

Департамент управления рисками является независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. В подчинение Руководителя СУР не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Департамент по управлению рисками Банка состоит из двух подразделений (Отдел розничных рисков и Отдел корпоративных кредитных рисков), осуществляющих функции управления рисками, в том числе выработку и внедрение общих подходов и методологий управления рисками, разработку лимитов и сигнальных значений, мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому уровню.

Управление кредитным риском осуществляется Департаментом по управлению рисками.

Управление операционным риском осуществляется Группой анализа операционных рисков Управления внутреннего контроля и операционных рисков (за исключением риска ИС и риска ИБ).

За управление риском информационных систем отвечает Отдел информационно-технологической операционной деятельности.

За управление риском информационной безопасности отвечает менеджер/подразделение по информационной безопасности.

Ответственным подразделением за управление рыночным, процентным риском по банковскому портфелю и риском ликвидности является Финансовый департамент.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет независимую оценку системы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год проводит оценку эффективности процедур управления рисками и методов оценки рисков, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков; информирует Совет Директоров, Правление Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками, а также действиях, предпринятых для их устранения.

Действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В целях эффективного и своевременного мониторинга и контроля в Банке разработана система регулярной отчетности о рисках и капитале, включающая следующие виды отчетов:

- мониторинг риск-аппетита;
- о значимых рисках;
- о результатах стресс-тестирования;
- о размере капитала и о результатах оценки его достаточности;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о результатах выполнения ВПОДК, включающий в себя:
 - отчет о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
 - отчет об объемах принимаемых структурными подразделениями рисков и отчет об использовании лимитов;
 - о соблюдении плановой структуры капитала, целевых уровней и структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и стресс-тестировании представляются Комитету Правления Банка по кредитным рискам, Комитету по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу и Совету Директоров банка не реже одного раза в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере и достаточности капитала Банка представляются исполнительным органам Банка не реже одного раза в месяц, Совету Директоров – ежеквартально. Информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении лимитов представляется по мере выявления исполнительным органам Банка и Совету Директоров Банка. Руководитель СУР, а также руководителям подразделений и членам профильных комитетов при Правлении Банка отчеты об агрегированном объеме значимых рисков представляются не реже одного раза в месяц, в части информации об объемах рисков, использовании/нарушении установленных лимитов рисков, отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитал, о выполнении обязательных нормативов – ежедневно.

Информация о значимых рисках

Банк является кэптивным банком Альянса Renault-Nissan-Лада-Mitsubishi (далее - Альянс) и осуществляет розничное автокредитование физических лиц, а также финансирование юридических лиц – дилеров Альянса. С учетом стратегии работы и деятельности Банка значимыми признаются следующие риски:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск по банковскому портфелю;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации.

Склонность к риску (риск-аппетит) и система лимитов Банка

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Банке применяется методология риск-аппетита - совокупный максимальный уровень риска, который Банк готов принять для достижения установленных стратегических целей и бизнес-планов (в том числе целевых показателей доходности), принимая во внимание выгоду акционеров, а также требования к капиталу.

Методология риск-аппетита основывается на показателях риск-аппетита в разрезе достаточности капитала, значимых рисков в разрезе бизнес линии, утверждаемых Советом Директоров Банка.

Показатели риск-аппетита подлежат ежегодному пересмотру в рамках процесса планирования. Значение показателей риск-аппетита рассчитываются на ежедневной основе. При установлении значений риск-аппетита определяются целевое значение, лимит «желтой зоны» (триггер) и лимит «красной зоны» (лимит) риск-аппетита. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Отчет о соблюдении целевых уровней и структуры рисков представляется на ежемесячной основе соответствующим Комитетам при Правлении Банка и на ежеквартальной - Совету Директоров Банка.

В Банке действует система лимитов и сигнальных значений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного риск-аппетита и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определяемому согласно Стратегии;
- лимиты по видам значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, лимиты по видам деятельности Банка и т.п.;
- лимиты ключевых индикаторов риска;
- иные ограничения, необходимые для эффективного управления значимыми рисками.

В Банке разработана и применяется Политика управления достаточностью капитала и риск-аппетитом, содержащая порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов.

При достижении сигнальных значений Руководитель СУР инициирует процесс выявления причин превышения и разработку плана по митигации, в который может входить:

- ограничение отдельных видов рисков, путем снижения/закрытия лимитов на соответствующие позиции и/или операции, рассмотрения возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск и прочее;
- хеджирование отдельных видов позиций и рисков;
- пересмотр, в том числе установление временных триггеров, плановых (целевых) уровней достаточности капитала, целевого уровня совокупного экономического капитала, распределенных на уровни видов риска или направлений деятельности уровней капитала в соответствии с выявленным нарушением показателя.

В случае достижения лимита Руководитель СУР может инициировать на Правление Банка ограничение и приостановление совершения новых операций, увеличивающих риск, закрытие лимитов на соответствующие позиции и/или операции, рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск и пр.

Информация о достижении сигнального значения/лимита доводится Руководителем СУР до Правления Банка в день выявления указанного факта. Также данная информация доводится Руководителем СУР Совета Директоров по мере выявления указанных фактов.

Стресс тестирование значимых рисков и достаточности капитала

В Банке разработаны и внедрены процедуры стресс тестирования значимых рисков и достаточности капитала в соответствии с требованиями ВПОДК. Основной целью системы стресс-тестирования является определение достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков, в случае необходимости разработка рекомендаций и мер по управлению уровнем рисков (снижению уровня рисков) в зависимости от результатов стресс-тестирования, а также выработка плана действий по снижению негативных последствий в случае реализации стресс-сценариев.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются ежегодно Советом Директоров Банка.

Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных значимых рисков, так и агрегировано.

Стресс-тестирование кредитного риска на портфельном уровне осуществляется с целью оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или финансового состояния контрагента. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные показатели кредитного риска, достаточность капитала и действия, направленные на минимизацию потерь в случае реализации стрессовых событий. В рамках стресс-тестирования кредитного риска на портфельном уровне используется два сценарных анализа (консервативный и наихудший), оценивающие эффект от изменений релевантного набора макро-факторов и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска по одобренным сценариям в разрезе отдельных юридических лиц – автомобильных дилеров рассматриваются исполнительным органом Банка (Кредитным Комитетом) ежегодно и используются при комплексной оценке кредитного риска при классификации ссуд в рамках Положения ЦБ РФ №590-П.

Стресс тестирование рыночного риска, включает в себя стресс тестирование валютного и процентного риска.

Стресс-тестирование валютного риска включает количественные составляющие анализа, который характеризует размеры возможных колебаний основных факторов, влияющих на финансовое состояние Банка. В результате анализа оценивается достаточность капитала для целей покрытия возможных убытков и определяется комплекс мер по снижению уровня риска. Банк использует однофакторную модель стресс-тестирования валютного риска, которая показывает чувствительность капитала Банка к сдвигу обменного курса основных валют для базового сценария и для кризисного сценария.

Стресс-тестирование процентного риска проводится по двум сценариям: консервативный и кризисный. Стресс-тестирование процентного риска согласно консервативного сценария заключается в симуляции

изменения рыночных ставок всех срочностей на 100 базисных процентных пунктов. Кризисный сценарий проводится с целью оценки влияния кризиса, при этом изменение рыночных ставок зависит от сроков (сдвиг кривой процентного риска): изменение на коротких сроках до 3 месяцев на 900 базисных процентных пунктов, на средних сроках от 3 до 12 месяцев на 500 базисных процентных пунктов, на длинных сроках от 12 до 24 месяцев на 300 базисных процентных пунктов, на длинных сроках свыше 24 месяцев на 100 базисных процентных пунктов.

Стресс-тестирование риска ликвидности анализируется и оценивается по следующим сценариям:

- Статичный сценарий: отсутствие новых выданных розничных кредитов, отсутствие привлечения фондирования;
- Сценарий внутренней ликвидности - стандартное ведение бизнеса при поддержке текущим объемом фондирования;
- Без учета досрочного погашения - отсутствие досрочного погашения физическими лицами своей задолженности;
- Доступ Банка исключительно к фондированию в рублях.

Стресс-тестирование операционного риска определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка и уровень собственного капитала Банка заданного изменения уровня убытков реализации операционного риска (фактические и потенциальные убытки). Тестирование проводится по сценариям утвержденным ежегодно Советом Директоров Банка. По итогам проведенного стресс-тестирования оценивается влияние полученных величин на финансовый результат и величину собственного капитала Банка.

Информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И на 1 января 2021 года и 1 октября 2020 года, представлена.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	98 954 914	91 021 470	7 916 393
2	при применении стандартизированного подхода	98 954 914	91 021 470	7 916 393
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:	3 681 596	4 714 309	294 528
7	при применении стандартизированного подхода	3 681 596	4 714 309	294 528
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 257 597	1 737 032	100 608
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении 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	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	625 550	659 988	50 044
21	при применении стандартизированного подхода	625 550	659 988	50 044
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			
24	Операционный риск	13 742 425	13 742 425	1 099 394
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	411 385	120 008	32 911
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	118 673 467	111 995 232	9 493 878

Рыночный и операционный риск отражен с учетом применения коэффициента 12.5. Ввиду отсутствия операций, Банку не присущи риск расчетов, риск секьюритизации.

Ценные бумаги, находящиеся в распоряжении Банка отнесены к неторговому портфелю. В течение отчетного периода Банк не осуществлял перевод ценных бумаг из неторгового в торговый портфель.

В целях регулятивной оценки, Банк не использует ПВР.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком, отражен как величина требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01 января 2021 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленного Инструкцией № 199-И, равное 8%.

Изменения в отчетном периоде совокупной величины риска, необходимого для покрытия капиталом, произошло за счет увеличения кредитного риска, и обусловлено ростом объема портфеля юридических лиц – автомобильных дилеров и розничных автокредитов.

Информация об обязательных нормативах

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности и концентрации кредитного риска, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции 199-И.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, %	
		на 01.01.2021г.	на 01.10.2020г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	247.44	304.63
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	226.78	157.15
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	87.61	79.02
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	8.93	11.31
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	25.54	28.64
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20%	3.90	6.53

Расчет и контроль обязательных нормативов производится Банком на ежедневной основе. В течение 4 квартала 2020 года и по состоянию на 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы, предусмотренные Инструкцией 199-И.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) имеют значительный запас относительно минимальных уровней за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня. Данный норматив на 01 января 2021 года по сравнению с 01 октября 2020 года снизился с 304.63 до 247.44 % в связи с уменьшением активов Банка со сроком погашения до востребования и на следующий день.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует риск потери банком ликвидности в течение 30 дней. Данный норматив на 01 января 2021 года увеличился по сравнению с 01 октября 2020 года в связи с направлением сформировавшейся ранее ликвидности на финансирование дилеров брендов Альянса, финансирование государственных предприятий и корпораций на приобретение парка автомобилей, а также оказание клиентам сопутствующих финансовых услуг. Нормативы Н4, Н6, Н7 и Н25 в течение 4 квартала 2020 года изменились незначительно.

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

Таблицы 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности

Банка (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подвержены кредитному риску	подвержены кредитному риску контрагента	включены в сделки секьюритизации	подвержены рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 592 901	-	2 592 901	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	93 062	-	92 765	-	-	89 678	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 537 339	-	-	3 537 339	-	-	-
3.1	производные финансовые инструменты	3 537 339	-	-	3 537 339	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 000 000	-	5 000 000	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 296 502	-	95 409 266	-	-	-	2 779
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	993 084	-	993 084	-	-	-	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	211 187	-	-	-	-	-	46 633
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	261 327	-	244 624	-	-	-	-
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	432 274	-	179 367	-	-	-	252 907
13	Всего активов	107 417 676	-	104 512 007	3 537 339	-	89 678	302 319
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	62 514	-	-	-	-	-	62 514
15	Средства кредитных организаций	32 100 349	-	-	-	-	5 440 944	26 659 405
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11 572 566	-	-	-	-	7 149 150	4 423 416
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	65 008	-	-	-	-	-	65 008
18.1	производные финансовые инструменты	65 008	-	-	-	-	-	65 008
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	36 247 952	-	-	-	-	-	36 247 952
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль	58 796	-	-	-	-	-	58 796
22	Прочие обязательства	1 458 139	-	-	-	-	-	1 458 139
22	Всего обязательств	81 565 324	-	-	-	-	12 590 094	68 975 230

Банк по валютным активам счетов «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» и «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах», отраженным по графе 2 строки 2, определяет требования к размеру собственных средств(капитала) одновременно для покрытия нескольких видов риска: кредитного и рыночному. Активы подверженные кредитному риску отражает в графах 5, рыночному в графе 8.

Таблица 3.2. 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

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	107 115 357	104 512 007	-	3 537 339	89 678

	публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
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)	-	-	-	-	-
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)	12 590 094	-	-	-	12 590 094
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)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	94 525 263	104 512 007	-	3 537 339	(12 500 416)
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	7 232 350	7 088 093	-	144 257	12 886 309
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	101 757 613	111 600 100	-	3 681 596	385 893

Различия между размером балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца квартала 2020 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	109 996 964	988 426
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	988 426	988 426
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	988 426	988 426
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	988 426	988 426
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 213 068	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11 167 748	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	24 924 631	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	70 254 561	-
8	Основные средства	-	-	37 028	-
9	Прочие активы	-	-	411 500	-

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов.

В следующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	73 543	47 070
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 677 364	9 895 076
4.1	банков-нерезидентов	5 461 411	4 171 004
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 215 953	5 724 072
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.5 Раздела 3, т.к. не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением N 511-П.

5. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.6 Раздела 3.1, т.к. не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием № 3737-У.

Таблица 3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание
-------	---------------------	--	--	-----------------------------------	---

			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		антициклической надбавки, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	106 628 043	98 986 977	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	106 632 060	98 987 506	0	

6. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Учитывая бизнес-модель Банка, а именно то, что Банк является кэптивным банком Альянса и с учетом одобренных Советом Директоров Банка «Стратегии Банка на 2019-2021 годы», «Бизнес-плана на 2020 год», «Кредитной политикой по финансированию дилеров», «Кредитной политикой по розничному финансированию» осуществляет розничное автокредитование и финансирование юридических лиц – автомобильных дилеров Альянса, кредитный риск является значимым для Банка.

Под кредитным риском понимается риск неисполнения должником/контрагентом финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника/контрагента исполнять такие обязательства.

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация кредитного риска;
- количественная и качественная оценка кредитного риска;
- планирование уровня кредитного риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, а также сигнальных значений, при достижении которых необходима реализация мероприятий по снижению уровня риска, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов и контрольных значений), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфелей (портфель розничного кредитования, портфель финансирования юридических лиц – дилеров, портфель межбанковского кредитования);
- формирование резервов на возможные потери;
- стресс-тестирование кредитного риска по утверждённым Советом Директоров сценариям и процедурам;
- формирование отчетности об уровне принятого кредитного риска и результатах оценки эффективности применяемых методов управления рисками;
- совершенствование системы управления рисками.

Для оценки кредитного риска и расчета регулятивного капитала для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определённый Инструкцией об обязательных нормативах банков № 199-И, а также Положениями Банк России №590-П и №611-П. Данный метод оценки кредитного риска используется для всех направлений деятельности Банка: розничное кредитование, финансирования юридических лиц – автомобильных дилеров, межбанковское кредитование.

Оценка кредитного риска финансирования юридических лиц – автомобильных дилеров и межбанковского кредитования включают в себя сочетание количественной (статистической) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска. Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и акционеров Банка.

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

На основании утвержденных моделей оценки кредитного риска финансирования юридических лиц – автомобильных дилеров и межбанковского кредитования присваиваются внутренние рейтинги. Внутренние рейтинги используются, в том числе для расчета и установления лимитов кредитного риска, формирования резервов, оценки достаточности внутреннего капитала, оценки ожидаемых кредитных потерь, анализа кредитного портфеля и финансового планирования.

Оценке кредитного риска розничного кредитования основывается на количественной (статистической) оценке кредитного риска.

Решение о предоставлении розничного кредита, помимо проверок на соответствие основным требованиям к заемщикам, осуществляется на основе статистического метода оценки заявок (скоринг), правил кредитной политики, оценки кредитной истории клиента (как внутренней, так и внешней), проверки на мошенничество, расчета и анализа коэффициентов платёж/доход (PTI) и долг/доход (DTI), проверки суммы обязательств, а также данных о характеристиках предлагаемого кредитного продукта. С момента выдачи кредита и далее на постоянной основе осуществляется анализ финансового положения заемщиков с использованием методов, установленных ЦБ РФ. Также Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового имущества.

Основным инструментом управления кредитным риском является выделение части экономического капитала на его покрытие. Лимит и сигнальное значение экономического капитала на покрытие кредитного риска устанавливается в соответствии с риск-аппетитом Советом Директоров Банка в рамках ежегодного процесса бюджетирования и бизнес-планирования. Установленные лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений / лимитов доводится Руководителем СУР до Правления Банка в день выявления указанного факта. Также данная информация доводится Руководителем СУР до Совета Директоров по мере выявления указанных фактов.

В целях ограничения уровня кредитного риска в Банке установлена и соблюдается система лимитов кредитного риска. В Банке регламентированы процедуры лимитирования кредитного риска, включая процедуры установления, соблюдения, контроля лимитов рисков, а также информирования органов управления Банка о соблюдении лимитов.

За принятие решений по приемлемому уровню риска и установление лимитов кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов, к которым относятся Кредитный комитет при Правлении Банка, Кредитный Комитет Совета Директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Совет Директоров Банка.

В соответствии с требованиями Банка России, определена многоуровневая система лимитов. На уровне операций (сделок) выделяются лимиты на заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков. На портфельном уровне установлены лимиты по направлениям бизнеса (розничное автокредитование, финансирование юридических лиц – дилеров, межбанковское кредитование), лимиты операций по видам финансовых инструментов и другие.

Установленные предельные уровни портфельных лимитов кредитного риска базируются на требованиях к достаточности капитала и обеспечивают соблюдение нормативов достаточности капитала, а также иных показателей риск-аппетита.

Во внутренних документах Банка устанавливается порядок установления лимитов в разрезе контрагентов/групп контрагентов, в том числе полномочия и обязанности подразделений Банка в процессе установления/изменения/блокировки и контроля соблюдения лимитов. В случае выявления факта нарушения лимитов кредитного риска, данная информация доводится до подразделения, инициировавшего сделку, Департамента по управлению рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и других заинтересованных подразделений. Подразделение, выявившее нарушение, регистрирует по данному факту рисковое событие операционного риска для проведения дальнейших работ по урегулированию нарушения и недопущению его повторения.

Департаментом по управлению рисками производится регулярный мониторинг и контроль соблюдения установленных лимитов совокупного объема кредитного риска по портфелю.

Отчеты о кредитном риске, в том числе об использовании лимитов кредитного риска, о фактах нарушения лимитов кредитного риска и о мерах по их устранению представляются Комитету Правления по кредитным рискам не реже одного раза в месяц, Совету Директоров – ежеквартально. Информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении лимитов кредитного риска представляется по мере выявления членам Комитета Правления по кредитным рискам, Председателю Правления Банка и Совету Директоров Банка.

Руководителю СУР и членам Комитета Правления по кредитным рискам информация об объеме принятого кредитного риска, использовании/нарушении установленных лимитов кредитного риска, отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитал, о выполнении обязательных нормативов направляется ежедневно.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет независимую оценку системы управления кредитным риском Банка. Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год проводит оценку эффективности процедур управления кредитным риском и методов оценки кредитного риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска; информирует Совет Директоров, Правление Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления кредитным риском, а также действиях, предпринятых для их устранения.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, как значимого, а также порядок информирования Совета Директоров банка и исполнительных органов Банка о размере принятого кредитного риска представлены в разделе 3 настоящего отчета.

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

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	неприменимо	1 376 168	неприменимо	103 636 602	5 448 813	99 563 957
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	14 918 095	741 908	14 176 187
4	Итого	неприменимо	1 376 168	неприменимо	118 554 697	6 190 721	113 740 144

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, представляемом в целях надзора.

Графы 3 и 5 таблицы 4.1 не заполняются, так как Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формой Таблицы 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У» раздела 4 Указания № 4482-У, т.к. приобретенные долговые ценные бумаги Банк оценивает по справедливой стоимости, и в связи с этим не формирует резервы на возможные потери.

Состав кредитных требований

	1 января 2021 года	уд.вес, %	1 января 2020 года	уд.вес, %
Депозиты в Банке России	5 000 000	4.88	3 600 000	3.41
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	28 757 615	28.08	42 679 479	40.43
Операции факторинга	25 263 784	24.67	42 512 383	40.27
Кредиты юридическим лицам	3 493 831	3.41	167 096	0.16
Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)	67 529 629	65.95	58 938 347	55.84
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	1 118 279	1.09	340 449	0.32
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов	102 405 523	100.0	105 558 275	100.0
Резервы под ОКУ	(3 109 021)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 296 502		102 148 706	

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку

В таблице ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	1 января 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2020 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	103 894 491		107 450 998	
г. Москва	16 985 150	16.6	17 308 781	16.4

Московская область	6 435 498	6.3	7 676 302	7.3
Санкт-Петербург	5 997 002	5.9	6 122 604	5.8
Самарская область	5 954 620	5.8	3 572 926	3.4
Республика Татарстан	5 347 197	5.3	5 696 764	5.4
Свердловская область	5 027 437	4.9	4 746 733	4.5
Республика Башкортостан	4 114 491	4.1	4 236 531	4.0
Нижегородская область	3 962 629	3.9	3 033 552	2.9
Пермский край	3 549 404	3.5	4 023 993	3.8
Челябинская область	3 374 966	3.3	3 953 230	3.8
Тюменская область	2 138 845	2.1	3 095 961	2.9
Краснодарский край	2 041 862	2.0	2 722 552	2.6
Новосибирская область	1 976 229	1.9	1 128 279	1.1
Ростовская область	1 975 609	1.9	2 655 136	2.5
Ленинградская область	1 777 435	1.7	2 016 691	1.9
Кемеровская область	1 746 150	1.7	1 954 125	1.9
Волгоградская область	1 650 414	1.6	1 970 183	1.9
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 553 343	1.5	1 209 487	1.2
Тульская область	1 307 368	1.3	1 476 376	1.4
Саратовская область	1 274 485	1.2	1 368 101	1.3
Тверская область	1 259 138	1.2	1 155 260	1.1
Омская область	1 199 203	1.2	1 419 193	1.3
Оренбургская область	1 184 275	1.1	1 455 927	1.4
Удмуртская республика	1 174 827	1.1	1 210 901	1.2
Ульяновская область	1 157 392	1.1	1 135 731	1.1
Воронежская область	996 734	1.0	836 055	0.8
Прочие регионы России	18 732 788	18.0	20 269 624	19.2
Требования по получению процентов	649 324	0.6	833 497	0.8
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	1 118 279	1.1	340 449	0.3
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	(637 443)	(1.2)	-	-
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 619 128)	(2.5)	(3 066 669)	(2.9)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 405 523	100	105 558 275	100
Резервы под ОКУ	(3 109 021)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 296 502		102 148 706	

Основная доля (28.8%) заёмщиков Банка сосредоточена в г. Москва, Московской области, г. Санкт-Петербург.

В таблице ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по виду экономической деятельности:

	1 января 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2020 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность по видам деятельности, в т.ч.:	34 194 557		45 836 790	
Торговля автотранспортными средствами	23 480 605	22.93	42 236 790	40.11
Государственное управление	5 199 157	5.08	-	-
Финансовая деятельность	5 000 000	4.88	3 600 000	3.41
Деятельность почтовой связи	514 795	0.5	-	-
Физические лица	69 699 934	68.06	61 614 208	58.37
Требования по получению процентов	649 324	0.62	833 497	0.78
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	1 118 279	1.08	340 449	0.32
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	(637 443)	(0.61)	-	-
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 619 128)	(2.52)	(3 066 669)	(2.85)

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 405 523	100	105 558 275	100
Резервы под ОКУ	(3 109 021)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 296 502		102 148 706	

Методы оценки кредитного качества требований, подверженных кредитному риску, и определения обесценения активов

В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г.

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери на 01.01.2021

Вид актива	Категория качества активов						Резервы на возможные потери					Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	Оценочные резервы под ОКУ
	I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	Итого		
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	19 237 915	65 181 767	11 193 806	401 828	3 621 588	99 636 904	558 639	1 855 288	194 805	2 934 182	5 542 914	(2 433 954)	3 108 960
Требования к кредитным организациям	92 765	-	-	-	325	93 090	-	-	-	325	325	(297)	28
Ссудная задолженность юридических лиц	19 145 150	8 290 684	552 990	-	1 406 234	29 395 058	54 770	61 610	-	745 398	861 778	(74 587)	787 191
Ссудная задолженность физических лиц	-	56 891 083	10 640 816	401 828	2 215 029	70 148 756	503 869	1 793 678	194 805	2 188 459	4 680 811	(2 359 070)	2 321 741
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва	22 252	13 036	41 679	11 150	100 300	188 417	2 595	17 005	5 575	100 291	125 466	(75 456)	50 010
Прочие требования	22 252	13 036	41 679	11 150	100 300	188 417	2 595	17 005	5 575	100 291	125 466	(75 456)	50 010
УОКК, оцениваемые в целях создания резервов	141 600	12 802 357	1 710 676	64 582	198 880	14 918 095	104 500	409 950	31 367	196 095	741 912	(457 180)	284 732
УОКК перед юридическими лицами	141 600	279 348	-	-	-	420 948	5 287	-	-	-	5 287	3 879	9 166
УОКК перед физическими лицами	-	12 523 009	1 710 676	64 582	198 880	14 497 147	99 213	409 950	31 367	196 095	736 625	(461 059)	275 566

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери на 01.01.2020

Вид актива	Категория качества активов						Резервы на возможные потери					Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	Оценочные резервы под ОКУ
	I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	Итого		
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	34 732 109	53 270 909	10 423 336	177 906	6 136 574	104 740 834	482 687	1 681 094	86 644	3 799 825	6 050 250	(2 811 048)	3 239 202
Средства в кредитных организациях	55 971	-	-	-	368	56 339	-	-	-	368	368	(351)	17
Ссудная задолженность юридических лиц	34 676 138	3 085 420	280 153	-	4 637 768	42 679 479	15 393	29 800	-	2 317 102	2 362 295	(1 083 646)	1 278 649
Ссудная задолженность физических лиц	-	50 185 489	10 143 183	177 906	1 498 438	62 005 016	467 294	1 651 294	86 644	1 482 355	3 687 587	(1 727 051)	1 960 536
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резерва	982 872	-	-	-	-	982 872	-	-	-	-	-	295	295
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	982 872	-	-	-	-	982 872	-	-	-	-	-	295	295
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва	481 618	19 854	93 412	528	401 083	996 495	1 518	37 883	267	401 083	440 751	(190 326)	250 425
Прочие требования	481 618	19 854	93 412	528	401 083	996 495	1 518	37 883	267	401 083	440 751	(190 326)	250 425
УОКК, оцениваемые в целях создания резерва	114 175	6 433 742	1 105 500	4 924	38 683	7 697 024	52 645	196 253	2 464	38 630	289 992	(191 568)	98 424
УОКК перед юридическими лицами	114 175	100 000	-	-	-	214 175	1 000	-	-	-	1 000	1 357	2 357
УОКК перед физическими лицами	-	6 333 742	1 105 500	4 924	38 683	7 482 849	51 645	196 253	2 464	38 630	288 992	(192 925)	96 066

Кредитное требование признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Срок продолжительности просроченных платежей по активу рассчитывается по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентам по каждому из кредитных требований к заемщику непосредственно с даты возникновения самого раннего из просроченных платежей.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности представлена далее.

1 января 2021 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	5 000 000	-	-	5 000 000
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	28 139 416	(3 921 086)	2 413 397	26 631 727
Ссудная задолженность юридических лиц:	22 759 615	(820 100)	219 307	22 158 822
- без просрочки	22 759 615	(820 100)	219 307	22 158 822
Ссудная задолженность физических лиц:	5 379 801	(3 100 986)	2 194 090	4 472 905
- без просрочки	4 453 325	(2 186 092)	1 937 958	4 205 191
- просрочка до 30 дней	70 405	(60 662)	31 605	41 348
- просрочка от 31 до 90 дней	81 757	(79 918)	45 060	46 899
- просрочка от 91 до 180 дней	86 400	(86 400)	20 027	20 027
- просрочка свыше 180 дней	687 914	(687 914)	159 440	159 440
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц, в т.ч.:	1 118 279	-	-	1 118 279
- без просрочки	747	-	-	747
- просрочка от 31 до 90 дней	1 117 532	-	-	1 117 532
Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	71 404 399	(1 621 503)	20 259	69 803 155
Ссудная задолженность юридических лиц:	6 635 442	(41 678)	(144 721)	6 449 043
- без просрочки	6 635 442	(41 678)	(144 721)	6 449 043
Ссудная задолженность физических лиц:	64 768 957	(1 579 825)	164 980	63 354 112
- без просрочки	63 650 830	(807 391)	(6 739)	62 836 700
- просрочка до 30 дней	267 991	(51 122)	(3 505)	213 364
- просрочка от 31 до 90 дней	191 972	(90 907)	50 336	151 401
- просрочка от 91 до 180 дней	113 998	(95 804)	8 262	26 456
- просрочка свыше 180 дней	544 166	(534 601)	116 626	126 191
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 619 128)	-	(88)	(2 619 216)
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	(637 443)	-	-	(637 443)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 405 523	(5 542 589)	2 433 568	99 296 502

(*) Информация подготовлена на основании данных формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Кредитные требования, по которым просроченная задолженность превышает 90 календарных дней признается обесцененными.

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 (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

При этом ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

По состоянию на 01 января 2021 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, представленным юридическим лицам – автомобильным дилерам отсутствует.

По состоянию на 01 января 2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, представленным физическим лицам составила 1 111 312 тыс. руб. При этом созданный резерв по указанным ссудам составил 196 885 тыс. руб., что составляет 1,59% от общей величины кредитного портфеля физических лиц.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию активов качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	976 471	30,8	300 281	8,8	85 655	(22,0)	(214 626)
1.1	ссуды	976 471	30,8	300 281	8,8	85 655	(22,0)	(214 626)
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	42 040	50,0	21 020	-	-	(50,0)	(21 020)

По состоянию на 01 января 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по которым было принято решение уполномоченного органа, в связи с уменьшением количества контрагентов юридических лиц - автомобильных дилеров, по которым Банком было принято решение в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, изменение увеличением числа контрагентов.

Таблица 4.2. Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	1 255 000
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	397 007
3	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	34 797
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	59 047
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(181 995)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 376 168

В отчетном периоде произошло запланированное увеличение просроченной задолженности 90+ в связи с изменением структуры кредитного портфеля.

Методы снижения кредитного риска

В качестве метода снижения кредитного риска Банк использует обеспечение. По задолженности, отнесенной ко II-V категории качества Банк, по требованиям по получению процентных доходов Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества согласно требований Положения Банка России 590-П.

Залоговая политика Банка нацелена на снижение рисков в деятельности по финансированию клиентов (как розничных, так и юридических лиц – автомобильных дилеров) Банка. Основной целью обеспечения по кредиту является снижение возможных потерь Банка в случае неисполнения заемщиком своих обязательств. Таким образом, чем выше вероятность дефолта заемщика, тем более значительное обеспечение необходимо получить от заемщика. Залоговая политика определяет требования к заложенному имуществу (включая ликвидность залога, надлежащее юридическое оформление договора залога, страхование залога). Залог сам по себе не может использоваться как фактор для принятия решения по заявке на финансирование.

Для достижения адекватной ликвидности и стабильности залогового обеспечения, Банком на постоянной основе проводится мониторинг залога.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Виды обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения		Балансовая стоимость кредитов	
	1 января 2021 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Кредиты юридическим лицам	174 666 821	28 757 615	185 585 358	42 679 479
Транспортные средства	18 275 285		40 514 349	
Гарантии кредитных организаций	539 115		603 760	
Залог прав требований по депозиту юридических лиц	301 733		282 832	
Товары в обороте	765 125		561 285	
Залог имущественных прав требований	362 196		-	
Поручительства юридических лиц	86 571 229		84 956 678	
Поручительства физических лиц	67 852 138		58 666 454	
Кредиты физическим лицам	126 815 560	67 529 629	138 311 653	58 938 347
Транспортные средства	126 807 785		138 296 202	
Поручительства физических лиц	7 775		15 451	
Итого по кредитам клиентов	301 482 381	96 287 244	323 897 011	101 617 826

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

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	18 512 213	81 051 744	56 894 925	185 959	157 908	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	18 512 213	81 051 744	56 894 925	185 959	157 908	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	98	26 923	26 923	-	-	-	-

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства), 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	13 785 142	-	13 785 142	-	710 697	5.2
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	-	-	-	-	-	-

	образования, иные организации						
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	92 765	-	92 765	-	23 394	25.2
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	23 334 122	415 660	23 334 122	207 830	24 023 387	102.1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	65 465 065	13 760 526	65 465 065	6 880 263	72 362 160	100.0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	98	-	98	-	98	100.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	728	-	728	-	1 092	150.0
13	Прочие	1 834 087	-	1 834 087	-	1 834 087	100.0
14	Всего	104 512 007	14 176 186	104 512 007	7 088 093	98 954 914	88.7

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250%	прочие	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12 857 717	-	-	433 457	-	-	493 968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 785 142
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	76 630	-	16 135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 765
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	207 830	-	-	22 371 253	-	-	-	962 869	-	-	-	-	-	-	-	23 541 952
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	6 880 263	-	-	65 437 377	-	-	-	13 236	9 492	424	142	99	-	-	4 295	72 345 328
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	728	-	-	-	-	-	-	-	728
Прочие	-	-	-	-	-	-	1 834 087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 834 087
Всего	12 857 717	76 630	-	7 537 685	-	-	90 136 783	-	-	-	976 833	9 492	424	142	99	-	-	4 295	111 600 100

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 Раздела 4 Указания № 4482-У, Банк не раскрывает, так как не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

7. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Кредитный риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, возникновения убытков, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Система управления кредитным риском контрагента в Банке является частью общей системы управления совокупным кредитным риском.

Банк осуществляет количественную оценку компонентов кредитного риска контрагента с применением следующего стандартизированного подхода:

- Для расчета кредитного риска по ПФИ Банк использует подход, предусмотренный Приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И;
- Для расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ Банк использует подход, предусмотренный Приложением 7 к Инструкции № 199-И.

Ограничение кредитного риска контрагента осуществляется в Банке путем установления лимитов. Система лимитов кредитного риска контрагента устанавливается в отношении отдельных контрагентов и определяет границы, в пределах которых Банк принимает данный риск. Лимиты на кредитный риск контрагента представлены в Банке в форме:

- лимитов кредитного риска заемщиков / групп связанных заемщиков;
- лимитов операций по видам финансовых инструментов.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает следующие основные элементы:

- идентификация кредитного риска контрагента;
- количественная оценка (измерение) кредитного риска контрагента;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов);
- ежедневный контроль соблюдения обязательных нормативов;
- формирование регулярной отчетности.

В целях минимизации кредитного риска контрагента, Банк может использовать следующие основные методы снижения риска:

- принятие обеспечения;
- использование ковенант;
- использование метода предоплаты, когда финансовые инструменты/денежные средства поставляются Банком контрагенту, только после предварительной оплаты со стороны контрагента.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 537 339	144 257	X	1.4	3 681 596	3 681 596
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов	X	X	X	X	-	-

	снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	3 681 596

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	100 608	1 257 597
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	100 608	1 257 597

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	10	
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)	-	-	-	3 262 143	-	-	-	-	3 262 143
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	419 453	-	-	-	-	419 453
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	3 681 596	-	-	-	-	3 681 596

Информация по форме таблицы 5.4 Раздела 5 Указания № 4482-У, Банк не раскрывает, так как не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

Информация по форме таблицы 5.5 раздела 5 Указания №4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют обеспечения по ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.6 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют кредитные ПФИ

Информация по форме таблицы 5.7 раздела 5 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет и не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация по форме таблицы 5.8 раздела 5 Указания № 4482-У не раскрывается, Банк не является участников системы клиринга.

8. Риск секьюритизации

Секьюритизация представляет собой одну из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный доход и т.п.)

Текущей стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации. В связи с отсутствием операций по секьюритизации, Банк не раскрывает информацию о величине риска по данному виду сделок, в том числе, предусмотренную в таблицах 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 Раздела 6 Указания № 4482-У.

9. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. В зависимости от природы риск-факторов рыночный риск включает в себя валютный, фондовый, процентный и товарные компоненты.

Стратегия Банка на финансовых рынках

На финансовых рынках Банк придерживается консервативной политики в соответствии со стратегией развития, определенной акционерами. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не формирует торговый портфель, не открывает торговые позиции, не заключает сделки с долевыми ценными бумагами. Банк приобретает высоколиквидные долговые облигации, номинированные в российских рублях, для целей последующего использования в качестве обеспечения при получении финансирования от Банка России, а также поддержания обязательных нормативов ликвидности.

Валютные операции Банка связаны с привлечением денежных средств акционеров в срочные депозиты в рамках утвержденного Советом директоров Банка плана финансирования, а также покупкой безналичной иностранной валюты для внутрибанковских целей. Банк ограничивает уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытой валютной позиции.

На внебиржевом рынке ПФИ Банк проводит операции с целью регулирования процентного и валютного риска (заключает процентные и валютно-процентные своп контракты). Сделки ПФИ заключаются в пределах установленных Советом директоров Банка лимитов процентного и рыночного риска, а также лимитов, установленных на контрагентов.

Основными источниками рыночного риска для Банка являются операции с внебиржевыми процентными и валютно-процентными ПФИ, ценные бумаги, приобретенные для торговых целей, сделки с иностранной валютой, а также позиции, открытые в иностранных валютах.

Методы оценки и измерения рыночного риска

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк признает рыночный риск в качестве значимого финансового риска и осуществляет его оценку и расчет с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). В соответствии с данным подходом для определения совокупной величины рыночного риска Банк рассчитывает следующие показатели рыночного риска: процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

Порядок расчета показателей рыночного риска

В составе показателя процентного риска Банк рассчитывает общий процентный риск по производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются иностранная валюта (валютно-процентные своп контракты). Показатель валютного риска рассчитывается в соответствии с подходами, изложенными в Положении № 511-П.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена ниже.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий процентный риск)	625 550
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		

5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	625 550

В течение 2020 Банк не рассчитывал показатель фондового риска, так как не приобретал финансовые инструменты, в отношении которых в соответствии с требованиями Положения № 511-П следует рассчитывать данный показатель. Банк также не рассчитывает показатель товарного риска, так как не приобретает и не учитывает товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

По состоянию на 1 января 2021 года требования к капиталу по рыночному риску приходятся на процентный риск по производным финансовым инструментам (валютно-процентные своп-контракты). Валютный риск по открытым позициям в иностранных валютах не является компонентом расчета величины рыночного риска, так как по состоянию на 1 января 2021 года процентное соотношение совокупной суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) составляет менее 2 процентов.

Информация по форме таблицы 7.2, 7.3 раздела 7 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Управление рыночным риском

Основные цели управления рыночным риском:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления и минимизации рыночного риска;
- минимизация финансовых потерь и, соответственно, повышение рентабельности;
- принятие и поддержание рыночного риска на уровне, утвержденном уполномоченными органами Банка.

Под управлением рыночным риском Банк понимает комплекс мероприятий, направленных на: выявление операций, подверженных рыночному риску; оценку и измерение рыночного риска; ограничение величины рыночного риска; мониторинг уровня принятого риска; контроль принятого риска на уровне, определенном текущей стратегией развития; минимизацию принятого риска; проведение стресс-тестирования рыночного риска; формирование отчетности по управлению рыночным риском; эскалирование в случае выявления нарушений.

Действующая в Банке система управления рыночным риском основывается на:

- системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному показателю аппетита к риску и величине экономического капитала, распределенного между соответствующими направлениями бизнеса. По ключевым ограничениям дополнительно устанавливаются сигнальные значения, предусматривающие предупредительные меры по снижению рисков и позволяющие снизить вероятность нарушения лимитов;
- качественной и количественной оценке рыночного риска с применением стандартизированного подхода, стресс-тестирования и анализа чувствительности.

Для эффективного управления рыночным риском Банк применяет модель «Три линии защиты»:

Первая линия защиты осуществляется на уровне владельца риска. Целью данной линии защиты является соблюдение ограничений, установленных второй линией защиты. Казначейство Банка является владельцем рыночного риска, непосредственно заключает сделки и принимает риск.

В рамках процесса управления рыночным риском Казначейство несет ответственность за:

- принятие риска;
- выявление и первичную оценку риска;
- первичный контроль на соответствие установленным ограничениям;
- разработку и реализацию мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений;
- прогнозирование уровня риска;
- минимизацию уровня риска.

Вторая линия защиты осуществляется на уровне коллегиальных органов, функциональных подразделений или отдельных сотрудников Банка, отвечающих за управление риском. Целью второй линии защиты является независимый контроль установленных ограничений. Управление бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения, входящее в составе Финансового Департамента, совместно с Руководителем СУР отвечает за управление рыночным риском, а именно:

- идентификацию и оценку существенности риска;

- установление ограничений;
- разработку методологии оценки риска;
- независимый контроль и мониторинг;
- организацию и проведение стресс-тестирования;
- формирование отчетности.

Третья линия защиты осуществляется на уровне службы внутреннего аудита. Целью третьей линии является независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям, информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками, контроль устранения выявленных недостатков.

Действующая в Банке система управления рыночным риском основывается на:

- системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному показателю аппетита к риску и величине экономического капитала, распределенного между соответствующими направлениями бизнеса. По ключевым ограничениям дополнительно устанавливаются сигнальные значения, предусматривающие предупредительные меры по снижению рисков и позволяющие снизить вероятность нарушения лимитов;
- качественной и количественной оценке рыночного риска с применением стандартизированного подхода, стресс-тестировании и анализе чувствительности.

Определение уровня принимаемого рыночного риска, мониторинг и контроль соблюдения установленных ограничений, производится на ежедневной основе.

Методы минимизации рыночного риска основываются на сбалансированной величине открытой валютной позиции, прогнозировании изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей, хеджировании, ограничении проводимых операций, стресс-тестировании.

Мероприятия, направленные на снижение уровня рыночного риска:

- лимитирование размера открытой валютной позиции;
- введение ограничений по портфелю долговых облигаций;
- контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений;
- контроль соблюдения целевых значений риск-аппетита;
- покупка/продажа безналичной иностранной валюты на межбанковском валютном рынке;
- операции хеджирования (сделки с производными финансовыми инструментами, заключаемые для целей компенсации возможного негативного эффекта от реализации валютного и процентного риска);
- анализ потенциальных рисков, доработка методологии оценки и управления рисками до внедрения нового вида банковского продукта (заключения сделки);
- ограничение совершения (приостановление) операций, увеличивающих уровень рыночного риска.

В Банке внедрена процедура эскалации в случае выявления факта нарушения установленных ограничений. Информация о факте нарушения доводится до сведения членов Правления Банка и членов Совета Директоров по мере выявления.

Для целей организации эффективной системы управления рыночным риском в Банке регулярно формируется отчетность о размере рыночного риска и результатах стресс-тестирования. Отчетность предоставляется уполномоченным органам управления Банка.

Анализ чувствительности

Метод, основанный на анализе чувствительности, является наиболее простым и точным при оценке потенциальных потерь, связанных с линейным изменением риск-факторов. В отчетном периоде в портфеле Банка отсутствовали ПФИ, которые имели существенно нелинейный профиль риска, поэтому использование подхода выглядит корректным и обоснованным. Величина чувствительности определяется как прямое произведение критического изменения фактора риска и позиции, подверженной этому риск-фактору.

Анализ чувствительности валютного риска

Ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах возможного изменения валютных курсов в сторону увеличения или уменьшения на ожидаемую величину изменения. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о финансовых результатах. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Банк проводит стресс-тестирование основных финансовых показателей к изменению курса иностранной валюты (доллары США, японские иены и Евро) как имеющих определяющее влияние в связи с существенным объемом операций.

Для целей стресс-тестирования валютного риска Банк использует однофакторную модель, которая показывает чувствительность основных финансовых показателей к сдвигу обменного курса основных валют на +/- 10% (для базового сценария) и +/-30% (для кризисного сценария).

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции	Увеличение курса валюты	Влияние на прибыль до налогообложения / капитал
	на 1 января 2021 года	на 1 января 2021 года	на 1 января 2021 года
Доллар США	3 785	10% / 30%	379 / 1 136
Евро	99 934	10% / 30%	9 993 / 29 980
Японская йена	144 861	10% / 30%	14 486 / 43 458
Итого	248 580		24 858 / 74 574

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции	Уменьшение курса валюты	Влияние на прибыль до налогообложения / капитал
	на 1 января 2021 года	на 1 января 2021 года	на 1 января 2021 года
Доллар США	3 785	10% / 30%	(379) / (1 136)
Евро	99 934	10% / 30%	(9 993) / (29 980)
Японская йена	144 861	10% / 30%	(14 486) / (43 458)
Итого	248 580		(24 858) / (74 574)

Анализ чувствительности общего процентного риска

Используя утвержденные сценарии стресс-тестирования валютного риска Банк также тестирует общий процентный риск и определяет чувствительность основных финансовых показателей к сдвигу обменного курса основных иностранных валют.

Для целей стресс-тестирования общего процентного риска Банк использует однофакторную модель, которая применяется к валютно-процентным своп-контрактам и показывает чувствительность основных финансовых показателей к сдвигу обменного курса основных валют на +/- 10% (для базового сценария) и +/-30% (для кризисного сценария).

По состоянию на 1 января 2021 своп-контракты в долларах США отсутствуют, своп-контракты в евро со сроком до погашения меньше 30 дней при расчете общего процентного риска взвешиваются на коэффициент 0%, вследствие чего при стресс-тестировании являются нечувствительными к изменению курса евро.

Наименование валюты	Величина общего процентного риска	Увеличение курса валюты	Влияние на величину общего процентного риска
	на 1 января 2021 года	на 1 января 2021 года	на 1 января 2021 года
Евро	-	10% / 30%	- / -
Японская йена	50 044	10% / 30%	5 004 / 15 013
Итого	50 044		5 004 / 15 013

Наименование валюты	Величина общего процентного риска	Уменьшение курса валюты	Влияние на величину общего процентного риска
	на 1 января 2021 года	на 1 января 2021 года	на 1 января 2021 года
Евро	-	10% / 30%	- / -
Японская йена	50 044	10% / 30%	(5 004) / (15 013)
Итого	50 044		(5 004) / (15 013)

Распределение полномочий по управлению рыночным риском

В целях создания эффективной системы управления рыночным риском в Банке устанавливается распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском в соответствии с Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка в сфере управления банковскими рисками:

Руководитель СУР является ответственным за управление банковскими рисками, координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников) Банка, осуществляющих функции управления рисками.

Совет директоров Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; перечень рисков, признаваемых значимыми для Банка; утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом; процедуры по управлению рисками и капиталом; уровень риск-аппетита; сценарии и результаты стресс-тестирования; рейтинговые модели оценки рисков, разрабатываемые структурными подразделениями Банка; контролирует соблюдение значений риск-аппетита; контролирует достаточность собственного капитала Банка.

Правление Банка устанавливает значения предельных и сигнальных лимитов в рамках установленного и одобренного Советом Директоров Банка уровня риск-аппетита с целью каскадирования риск-аппетита через систему лимитов риска по направлениям деятельности, по видам существенных рисков, по подразделениям Банка; утверждает корректирующие мероприятия, проводимые при приближении уровня использования лимитов к сигнальным значениям в рамках установленного и одобренного Советом Директоров Банка уровня риск-аппетита; устанавливает лимиты на сделки, которые могут быть утверждены с другими банками и кредитными организациями на основании рекомендаций Финансового комитета, носящих необязательный характер; принимает решения по вопросам управления отдельными видами рисков Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, а также решениями Совета Директоров/Акционеров Банка.

Председатель Правления Банка утверждает организационную структуру Банка; обеспечивает управление рисками, возникающими в деятельности Банка в том числе посредством делегирования полномочий, принимает решение на основе информации, предоставленной в отчетности по ВПОДК.

Подразделения Финансового департамента, деятельность которых не связана с осуществлением банковских операций и иных сделок, обеспечивает эффективную обработку банковских операций, ведение финансовых учетных систем, формирование полной и достоверной финансовой информации и отчетности о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внешним и внутренним пользователям бухгалтерской отчетности, в том числе для поддержки принятия управленческих и инвестиционных решений, а также разрабатывает методологию управления рыночными рисками, процентным риском возникающими при совершении операций и сделок. Кроме того, указанные подразделения информируют руководство Банка о рыночных рисках и риске ликвидности и управлении ими, готовит предложения по развитию системы управления рыночными рисками и риском ликвидности Банка в пределах своей компетенции.

Члены Правления Банка, Директора Департаментов/Директора Управлений обеспечивают управление рисками, возникающими на направлениях деятельности Банка, курируемых ими подразделениями в соответствии с распределением обязанностей согласно утвержденной Председателем Правления Банка организационной структуры Банка.

Служба внутреннего аудита Банка на постоянной основе осуществляет независимую оценку системы управления рисками Банка; информирует Совет Директоров, Правление Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками, а также действиях, предпринятых для их устранения.

Регулярная отчетность

В целях эффективного и своевременного мониторинга и контроля рисков органами управления и Департаментом по управлению рисками устанавливается следующая система регулярной отчетности:

Отчеты о стресс-тестировании валютного риска представляются Правлению Банка и Совету Директоров банка не реже одного раза в год.

Отчеты о рыночном риске, о выполнении обязательных нормативов, представляются исполнительным органам Банка не реже одного раза в месяц, Совету Директоров – ежеквартально. Информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении лимитов представляется по мере выявления исполнительным органам Банка и Совету Директоров Банка, Руководителю СУР, а также руководителям подразделений и членам профильных комитетов при Правлении Банка отчеты об агрегированном объеме значимых рисков представляются не реже одного раза в месяц, в части информации об объемах рисков, принятых ответственными подразделениями, использовании/нарушении установленных лимитов рисков о выполнении обязательных нормативов – ежедневно.

10. Информация о величине операционного риска

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, включая правовой риск.

Организация управления операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением об организации системы управления и контроля за операционным риском в АО «РН Банк», которое определяет концепцию организации системы управления и контроля за операционным риском, в том числе устанавливает основные процедуры управления операционным риском, описывает организацию контроля за операционным риском в АО «РН Банк», включая распределение полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка в области управления операционным риском Банка.

Положение об организации системы управления и контроля за операционным риском в АО «РН Банк» разработано в соответствии с положениями Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Управление операционным риском входит в систему управления банковскими рисками и осуществляется в соответствии с законодательными, нормативными, правовыми и иными документами.

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью управления бизнесом, т.е. неразрывно связан с бизнес-процессами и банковскими операциями, и ориентирован на выявление конкретных решений и действий, которые позволят минимизировать возможные убытки.

Под системой управления операционным риском понимается система мер, действий, направленных на выявление, оценку, минимизацию и контроль, обеспечивающих оптимальное соотношение доходности и риска по совершаемым операциям.

Система управления операционными рисками основана на реализации основных принципов управления рисками, в частности:

- осуществляется на основании принципа экономической целесообразности. Банк на основании произведенной оценки операционного риска принимает решение о минимизации операционного риска либо о принятии операционного риска Банком вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации операционного риска;
- осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями и работниками Банка;
- предполагает ответственность Совета директоров Банка за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия между подразделениями Банка в процессе управления операционным риском Банка;
- предполагает регулярное предоставление информации об уровне операционного риска Комитету Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу и Совету директоров;
- предполагает регулярное выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционных рисков, в том числе самостоятельную оценку рисков, присущим как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, бизнес направлениям, автоматизированным системам и бизнес-процессам Банка.

Основными целями управления операционным риском являются:

- защита активов Банка;
- контроль и мониторинг совершаемых в Банке процессов посредством принятия необходимых мер для своевременного выявления, оценки, контроля потенциальных операционных рисков, поддержание эффективного функционирования системы внутреннего контроля для своевременного выявления и мониторинга уровня операционного риска;
- соответствие требованиям и рекомендациям Банка России.

Достижение обозначенных целей обеспечивается решением следующих задач:

- сбор и анализ данных по событиям операционного риска: выявление и анализ причин операционного риска, классификация событий операционного риска;
- ведение базы данных по событиям операционного риска в Банке, типов и величин убытков;
- сбор внешней информации о значительных убытках, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска (получаемой из открытых источников, от организаций, членами которых является Банк), сравнение полученной информации с внутренними данными, использование внешней информации для построения более точных прогнозов об уровне операционного риска, в том числе о величине ожидаемых потерь;
- всесторонняя оценка уровня операционного риска на основании анализа вероятности возникновения события и величины потенциальных убытков, основанная на экспертном суждении, создание карты операционных рисков;
- мониторинг уровня операционного риска с использованием ключевых индикаторов риска с целью выявления уязвимых мест во внутренних процедурах Банка, разработка корректирующих действий, направленных на снижение подверженности операционному риску до приемлемого уровня;
- прогноз возможных потерь с учетом условий деятельности Банка, существующих систем внутреннего контроля, анализа внутренних процедур и пр.;
- разработка рекомендаций по управлению операционным риском, позволяющих принимать решения о приемлемости уровня операционного риска и возможных способах минимизации операционного риска;
- разработка рекомендаций по минимизации риска потери деловой репутации на основании имеющейся информации о возможных событиях операционного риска.

Основными этапами управления операционным риском являются:

1. **ВЫЯВЛЕНИЕ операционных рисков:**

В процессе выявления операционных рисков используются следующие методы:

- Сбор и регистрация данных об убытках от реализации событий операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде.
- Выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям.
- Выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, ИТ систем, при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- Выявление операционного риска при принятии решения о передаче на аутсорсинг того или иного вида деятельности Банка.

2. **ОЦЕНКА операционных рисков:**

Под оценкой операционного риска понимается всесторонний анализ основных параметров операционного риска, а именно вероятность наступления события операционного риска, величины убытков, в том числе потенциальных убытков, которые Банк может понести вследствие возникновения и реализации события операционного риска.

В Банке применяются следующие виды оценки:

- 1) *Самостоятельная экспертная оценка операционных рисков (самооценка по методу оценочных карт).*
- 2) *Оценка операционных рисков при создании (модернизации) продуктов Банка, внедрения новых бизнес-процессов и ИТ систем.*

3. **МИНИМИЗАЦИЯ операционных рисков:**

Минимизация операционного риска может включать аспекты, направленные на снижение вероятности понесения потерь или реализации операционного риска и/или снижение тяжести последствия для Банка в результате реализации операционного риска.

Минимизация операционного риска проводится в случае, когда стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного риска, либо проведение соответствующих мероприятий предусмотрено требованиями регулятора.

Разработка мероприятий по минимизации операционного риска осуществляется подразделениями Банка.

Управление внутреннего контроля и операционных рисков, Руководитель СУР участвуют в разработке мер по минимизации уровня операционного риска по запросам подразделений Банка, в том числе вносят предложения по повышению эффективности контрольных процедур, направленных на минимизацию операционных рисков.

Для минимизации операционного риска Банк использует подходы к управлению и инструменты снижения отдельных операционных рисков, предусмотренных Положением об организации системы управления и контроля за операционным риском в АО «РН Банк».

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры Банка, адекватной кадровой политики, определяющей систему подбора, расстановки и повышения квалификации и мотивации работников, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить или минимизировать возможность возникновения событий операционного риска.

С целью минимизации операционного риска Банк проводит пересмотр внутренних правил и процедур совершения банковских операций на регулярной основе.

После выявления и оценки операционного риска или после наступления события операционного риска Банк принимает решение о проведении следующих мероприятий:

- проведение подробного анализа внутренних правил и процедур совершения банковских операций
- принятие операционного риска Банком вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации операционного риска.
- введение Ключевых индикаторов риска для мониторинга операционного риска, особенно в тех случаях, когда методы минимизации операционных рисков слишком сложны, неэффективны или имеют высокую себестоимость.
- страхование от возможных убытков (страхование гражданской ответственности перед третьими лицами, страхование денежных средств и ценностей, страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда их здоровью, иные виды страхования).
- минимизация операционного риска в области информационных технологий.

В целях минимизации операционного риска Банк разрабатывает План по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка (далее – План ОНиВД) для сохранения возможности непрерывности работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

4. МОНИТОРИНГ операционных рисков

Мониторинг уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения данных об убытках от реализации операционного риска. К действиям, направленным на мониторинг операционного риска, относится также анализ выполнения планов корректирующих действий, разработанных в процессе проведения самооценок структурными подразделениями Банка.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска. Система Ключевых индикаторов риска пересматривается не реже чем один раз в год.

В случае превышения установленных пороговых значений Ключевых индикаторов риска Комитет Правления по внутреннему контролю, операционному контролю и комплексу принимает решение о принятии необходимых мер, в том числе, связанных с пересмотром показателей и утверждением их Советом директоров.

5. КОНТРОЛЬ операционных рисков

Контроль операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля в Банке. В процессе контроля операционного риска в Банке осуществляется:

- контроль соблюдения установленных в Банке внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и лицевых счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка, которые приводят или могли бы привести к убыткам от реализации операционного риска, для их дальнейшего предотвращения;
- проведение на постоянной основе обучение и переподготовки работников Банка.

Помимо мониторинга ключевых показателей риска Банком проводится стресс-тестирование операционного риска:

Стресс-тестирование операционного риска определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка и уровень собственного капитала Банка заданного изменения уровня убытков реализации операционного риска (фактические и потенциальные убытки). Тестирование проводится по следующим типам сценариев:

Консервативный сценарий – средняя оценка потерь за 3 года (фактических и потенциальных) по данным аналитической базы операционного риска за 2018-2020 гг., увеличенная на 100%..

Кризисный сценарий – средняя оценка потерь за 3 года (фактических и потенциальных) по данным аналитической базы операционного риска за 2018-2020 гг., увеличенная на 200%.

Оценивается влияние полученных величин на финансовый результат и величину собственного капитала Банка.

Стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в год. Результаты проведенного тестирования доводятся до Комитета Правления по Внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу и до Совета Директоров в рамках предоставления отчетности по операционному риску. По итогам тестирования могут быть предложены мероприятия по минимизации последствий влияния операционного риска

3) Ежегодное тестирование Плана ОНиВД.

Тестирование проводится в порядке, определенном Планом ОНиВД, утвержденным Советом директоров. Результаты тестирования доводятся до Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу и Совета директоров в составе отчетности по операционному риску. Решением Совета директоров было принято решение не проводить тестирование Плана ОНиВД в 2020 году из-за пандемии коронавируса. При этом на ежеквартальном уровне осуществлялось удаленное тестирование рабочих мест резервного офиса.

С целью повышения эффективности управления банковскими рисками, включая управление операционным риском, в Банке дополнительно устанавливается риск-аппетит в разрезе направлений деятельности Банка, в отношении всех существенных рисков Банка в том числе в отношении операционного риска, который утверждается отдельным решением Совета Директоров.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ по УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Система управления операционным риском в Банке строится на основе принципа ответственности руководителей структурных подразделений Банка за управлением операционным риском в возглавляемых ими подразделениях. При распределении полномочий и обязанностей между структурными подразделениями Банка по отдельным аспектам управления операционным риском учитываются потенциальные и фактические убытки Банка от реализации событий операционного риска, объем операций, подверженных операционному риску, его существенность для Банка и прочее.

В целях создания эффективной системы управления операционным риском в Банке устанавливается распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском в соответствии с Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка в сфере управления банковскими рисками. В том числе внутренними документами Банка закреплена компетенция органов управления /структурных подразделений Банка в рамках системы управления и контроля за операционным риском, в частности:

К компетенции Совета Директоров Банка относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение порядка управления операционным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА, рассмотрение отчетов, подготовленных СВА;
- контроль за реализацией порядка управления операционным риском;
- рассмотрение на регулярной основе отчетности по управлению операционным риском, в том числе об уровне операционного риска;
- утверждение Плана ОНиВД;
- рассмотрение информации о тестировании планов непрерывности и восстановления деятельности Банка в рамках отчета Управления внутреннего контроля и операционных рисков;
- оценка эффективности управления операционным риском в Банке;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка в области управления операционным риском;
- принятие решений о мерах, направленных на управление операционным риском (по критическим событиям);
- ежегодное рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в положение об управлении операционных рисков на основании оценки;
- утверждение сценариев операционного риска и рассмотрение результатов стресс-тестирования.

К компетенции Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу относятся рассмотрение вопросов по управлению операционным риском, в частности:

- рассмотрение карты операционного риска;
- рассмотрение результатов проведенной самооценки операционных рисков;
- рассмотрение плана действий и рекомендаций по минимизации операционного риска;
- рассмотрение выявленных случаев операционного риска;
- рассмотрение результатов тестирования Плана ОНиВД;
- рассмотрение результатов контроля первого уровня;
- рассмотрение информации о выявленных существенных событиях операционного риска и принятие решений о мерах, направленных на управление/минимизацию последствий реализации операционным риском, а также эффективность принятых мер;
- рассмотрение результатов мониторинга ключевых индикаторов риска, стресс-тестирование операционного риска и мониторинг соблюдения риск-аппетита;
- рассмотрение на регулярной основе отчетности по управлению операционным риском;
- принятие решения на основании информации, предоставляемой в отчетности по операционным рискам и материалам (в том числе принятие операционного риска)
- рассмотрение вопросов по управлению операционным риском.

Председатель Правления в рамках своей компетенции:

- обеспечивает принятие внутренних документов Банка в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению операционными рисками;
- участвует в процедуре контроля за управлением операционным риском;
- контроль работы Управления внутреннего контроля и операционных рисков, утверждение его отчетов.

Правление в рамках своей компетенции:

- контроль исполнения требований Положения об управлении операционного риска в рамках своих полномочий и ответственности;
- делегирование комитетам, созданным Правлением Банка, вопросов в области управления операционным риском, относящихся к компетенции Правления.
- предлагает изменения в системе управления операционным риском в случае изменения стратегии Банка.

К компетенции Службы внутреннего аудита относится:

- проведение независимой оценки эффективности системы управления операционным риском Банка (анализ соответствия системы управления операционным риском принципам, одобренным Советом директоров Банка, подтверждается правильность и надежность оценок, используемых Банком, оценка целостности исходных данных, процессов и полученных данных; анализ и проверка мер по контролю, процессов и систем управления).

Система анализируется также на предмет соответствия системы управления операционным риском потребностям и надзорным требованиям;

- оценка процедур внутреннего контроля операционного риска;
- доведение до сведения Совета директоров, членов Правления, руководителей структурных подразделений Банка, Департамента по управлению рисками, Управления внутреннего контроля и операционных рисков результатов проверок организации системы управления операционным риском в Банке для разработки соответствующих планов мероприятий;

Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения в соответствии с внутренними документами Банка.

К компетенции Группы анализа операционных рисков Управления внутреннего контроля и операционных рисков относится:

- вынесение вопросов управления операционным риском на заседание Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу (в том числе вопросов, касательно мониторинга ключевых индикаторов риска, риска-аппетита, результаты стресс-тестирования), а также информация о выявленных случаях операционного риска;
- участие в согласовании внутренних документов, новых внедряемых продуктов Банка;
- контроль проведения структурными подразделениями Банка ежегодной самооценки операционного риска, проведения встреч по итогам проведения самооценки; и участие в определении корректирующих мероприятий
- ведение аналитической базы событий операционных рисков;
- инициирование проектов, связанных с минимизацией операционного риска, в которых участвуют сотрудники других подразделений Банка;
- инициирование тестирования Плана ОНиВД, доведение результатов тестирования до Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу;
- поддержание Плана ОНиВД в актуальном состоянии;
- участие в формировании мер по минимизации операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам выявления операционного риска (в случае необходимости);
- взаимодействие с Руководителем СУР по вопросам ведения базы событий операционного риска и предоставления информации на заседание Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу;
- проведение стресс-тестирования операционного риска;
- подготовка отчетности по управлению операционным риском в соответствии с настоящим Положением совместно с Руководителем СУР;
- консультирование структурных подразделений по вопросам выявления и идентификации событий операционного/регуляторного риска, предоставления информации о событиях операционного/регуляторного риска, по определению корректирующих мероприятий.

К компетенции Руководителя Службы управления рисками относится:

- разработка/участие в разработке внутренних процедур и методик Банка по управлению рисками, включая методы оценки, составления отчетов и применения процедур (в том числе операционным риском);
- ежегодно оценивает соответствие настоящего положения текущей ситуации в Банке;
- предоставление рекомендаций по управлению операционным риском;
- оказание методологической поддержки структурным подразделениям Банка в процессе управления операционным риском;
- внедрение основных методов выявления, оценки, контроля операционных рисков;
- подготовка предложений по установлению показателей ключевых индикаторов риска, иницирует вопрос по изменению ключевых индикаторов операционного риска и риск-аппетита;

- взаимодействует с Управлением внутреннего контроля и операционных рисков, при необходимости может принимать участие в служебных расследованиях по реализованным операционным рискам;
- принимает участие в разработке рекомендации, направленные на совершенствование системы управления и контроля операционным риском.

К компетенции структурных подразделений и их руководителей Банка относятся:

- выполнение требований Положений Банка;
- формирование предложения по управлению рисками, участие в мероприятиях по управлению операционными рисками;
- своевременное информирование Управления внутреннего контроля и операционных рисков обо всех событиях операционного риска, произошедших или о потенциальных событиях в структурных подразделениях Банка;
- участие в мероприятиях, направленных на выявление, оценку, мониторинг и контроль операционного риска в структурном подразделении, в том числе организации самооценки;
- осуществление оценки и минимизации операционных рисков при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, ИТ систем, а также на этапе разработки проектов соответствующих внутренних документов Банка;
- проведение ежегодной самооценки

К компетенции руководителей структурных подразделений Банка относятся:

- назначают из числа сотрудников структурных подразделений Банка ответственных сотрудников по операционным рискам для управления операционным риском в структурном подразделении;
- организуют выявление силами ответственных сотрудников по операционным рискам и других сотрудников структурных подразделений, операционных рисков, возникающих при работе;
- контролируют своевременное предоставление в Управление внутреннего контроля и операционных рисков информации о возникновении/выявлении новых операционных рисков и возрастании существующих операционных рисков;
- разрабатывают и внедряют меры по минимизации операционного риска и их согласование с Управлением внутреннего контроля и операционных рисков.

Руководители структурных подразделений несут ответственность за своевременное предоставление в Управление внутреннего контроля и операционных рисков исчерпывающей информации об операционном риске.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске, включая порядок информирования совета директоров, исполнительных органов и соответствующего комитета о размере принятого банком операционного риска

В целях организации эффективной системы управления операционным риском в Банке установлен порядок предоставления следующей информации органам управления Банка:

Наименование информации	Подразделение готовившее информацию отчет	Порядок предоставления
Ежемесячный Отчет по управлению операционным риском	Группа анализа операционных рисков Управления внутреннего контроля и операционных рисков Руководитель Службы управление рисками (далее, СУР)	Исполнительным органам Банка (Комитету Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу) – ежемесячно
Ежеквартальный Отчет по управлению операционным риском	Группа анализа операционных рисков Управления внутреннего контроля и операционных рисков Руководитель СУР	Совету директоров - ежеквартально
Информация о нарушении пороговых значений ключевых индикаторов риска, риск-аппетита при проведении мониторинга, а также предложенные меры	Группа анализа операционных рисков Управления внутреннего контроля и операционных рисков	Руководителю СУР, Комитету Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу по мере выявления

		путем направления сообщения по электронной почте. Информация также подлежит включению в ближайший отчет по управлению по операционному риску
	Руководитель СУР	Совету директоров по мере выявления по электронной почте и на ближайшее заседание Совета директоров
Информация по результатам проведенных процедур самооценки операционного риска, карта операционных рисков	Группа анализа операционных рисков Управления внутреннего контроля и операционных рисков	Руководителю СУР Исполнительным органам Банка (Комитету Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу) – ежегодно Совету директоров – ежегодно в составе отчетности по управлению операционным риском
Результаты стресс-тестирования	Группа анализа операционных рисков Управления внутреннего контроля и операционных рисков Руководитель СУР	Ежегодно на Совет директоров и Исполнительным органам Банка (Комитет по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу) (в составе отчетности по управлению операционным риском или в виде презентации)

Краткое описание основных подходов, применяемых банком в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банка определяются в соответствии с Положением Банка России № 652-П, которое предусматривает применение базового индикативного подхода к оценке операционного риска и предполагает поддержание капитала под операционный риск на уровне, равном среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода. При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России №199-И.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых Банком подходов к оценке операционного риска

	Значение на 01.01.2021г., тыс. руб.	Значение на 01.10.2020г., тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	19 721 971	19 721 971
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	2 265 914	2 265 914
Итого доходов за 3 года	21 987 885	21 987 885
1/3 суммы доходов за 3 года	7 329 295	7 329 295
Операционный риск (15%)	1 099 394	1 099 394
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	13 742 425	13 742 425

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущие денежные потоки

в случае несбалансированной структуры активов и пассивов по срокам погашения и пересмотров плавающих процентных ставок.

Для целей управления процентным риском Банк совершает сделки со следующими производными финансовыми инструментами в целях хеджирования риска изменения процентной ставки:

- своп с базисным активом процентной ставкой для целей хеджирования процентного дохода по активам и пассивам Банка,
- своп с базисным активом иностранной валютой и процентной ставкой для целей хеджирования процентного дохода по активам и пассивам Банка.

Банк проводит операции на денежном и финансовом рынках, направленные на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка не преследующие спекулятивные цели.

Политика управления процентным риском банковского портфеля является одним из ключевых компонентов стратегии управления риском и капитала Банка и утверждается не реже одного раза в год Советом Директоров. Процентный риск банковского портфеля включен в периметр аппетита к риску, в рамках которого установлен лимит в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок. Финансовый комитет Банка осуществляет контроль за соблюдением лимитов и является ответственным органом, уполномоченным принимать решения по управлению процентным риском.

Информация о размере принятого Банком процентного риска банковского портфеля предоставляется Финансовому комитету не реже одного раза в месяц, Совету Директоров – ежеквартально.

Количественная оценка процентного риска осуществляется путем расчета чувствительности к процентному риску с использованием скользящего среднемесячного разрыва между активами и пассивами по каждой валюте.

Банк измеряет чувствительность балансовых потоков платежей к колебаниям рыночных процентных ставок. Общий уровень чувствительности соответствует изменениям в рыночной стоимости балансовых потоков платежей в результате равномерного изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов по всей кривой доходности. При измерении процентного риска учитываются сроки погашения кредитов и сроки пересмотра процентных ставок, а также используется модель ожидаемого досрочного погашения по кредитам физических лиц.

Дополнительно осуществляется стресс-тестирование чувствительности процентных ставок в результате применения кризисного сценария изменения процентных ставок на финансовых рынках.

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 100 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(57 357)	-(45 886)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	57 357	45 886
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	63 267	50 614
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	63 267	50 614
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

		Значение на 01.01.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(63 267)	(50 614)
Евро	100	—	—
Японская иена	100	—	—

12. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском ликвидности, являющегося частью управления активами и пассивами Банка, – создание и совершенствование механизма управления внутрибанковской ликвидностью, обеспечивающего защиту от дефицита ликвидности и поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

В управлении риском ликвидности и сопряженных процессах по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию задействованы следующие структурные подразделения и органы управления Банка:

Совет Директоров Банка	В рамках компетенции, определенной законодательством РФ и Уставом Банка, принимает решения, направленные на реализацию мероприятий по управлению ликвидностью. В частности:
Правление Банка	<ul style="list-style-type: none"> – Утверждает аппетит к риску в части риска ликвидности и рассматривает случаи нарушений лимитов; – Утверждает Политику по управлению ликвидностью; – Утверждает бизнес-план и годовой бюджет, а также План по фондированию; – Утверждает стратегию управления рисками и капиталом и кредитную политику, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка. – Утверждает лимиты и их сигнальные значения в рамках установленного и одобренного Советом Директоров Банка уровня риск-аппетита. – Устанавливает лимиты на сделки, которые могут быть совершены с другими банками и кредитными организациями на основании рекомендаций Финансового Комитета, носящих необязательный характер. – Принимает решения по вопросам управления отдельными видами рисков Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, а также решениями Совета Директоров. – Осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом.
Финансовый Комитет	<ul style="list-style-type: none"> – Рассматривает ключевые показатели, оказывает влияние на финансирование Банка, а также на ставки финансирования в зависимости от источников фондирования. – Осуществляет контроль и надзор за управлением риском ликвидности, оценивает внутреннюю и статическую ликвидность. – Прогнозирует и освещает ключевые макроэкономические показатели и описывает основные финансовые операции.
Финансовый департамент	<ul style="list-style-type: none"> – Разрабатывает методологию управления риском ликвидности, возникающим при совершении операций и сделок. – Информировывает руководство Банка о риске ликвидности и управлении им, а также готовит предложения по развитию системы управления риском ликвидности Банка в пределах своей компетенции.

	<ul style="list-style-type: none"> – Обеспечивает способность Банка в любое время выполнять запланированные и непредвиденные платежные обязательства. – Структурирует активы и пассивы Банка, обеспечивая баланс между ликвидностью и прибыльностью, содействует повышению прибыльности Банка. – Оценивает и проводит стресс тестирование риска ликвидности. – Определяет и оценивает уровни лимитов для контрагентов, проверяет соответствие контрагента существующим критериям, подготавливает бизнес часть заявки на открытие лимитов, предоставляет всю необходимую информацию и финансовые документы для финансового анализа.
Отдел корпоративных рисков	<ul style="list-style-type: none"> – Определяет типы, уровни и сроки лимитов для банков-контрагентов. – Готовит и направляет Начальнику Казначейства требования обосновать причины установления лимитов для банка-контрагента. – Контролирует дату истечения срока действия ранее утвержденных лимитов, оценивает риски и проводит финальный анализ контрагента.

При этом центральная роль в оперативном управлении риском ликвидности закреплена за Казначейством – обособленным подразделением в составе Финансового департамента, которое:

- ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности;
- получает от подразделений Банка информацию о структуре и ликвидности их финансовых активов, структуре и срочности их финансовых обязательств, прогнозы потоков денежных средств от планируемого в будущем бизнеса;
- моделирует потоки денежных средств в разрезе основных валют и рассчитывает необходимый для них уровень ликвидных активов;
- на регулярной основе проводит «стресс-тесты» в разных сценариях, с учетом возможных состояний рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях;
- разрабатывает планы по привлечению финансирования;
- поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования;
- управляет концентрацией и структурой заемных средств;
- разрабатывает резервные планы по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- предоставляет руководству отчеты о состоянии ликвидности с последующим доведением информации до сведения Совета Директоров Банка;
- использует консервативный подход, предусматривающий наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения обязательств перед клиентами, совместно с активным подходом, учитывающим возможность привлечения средств на финансовых рынках, благодаря наличию достаточного объема открытых на Банк лимитов.

В своей работе Казначейство руководствуется внутренними документами Банка, разработанными с учетом регуляторных требований, а также подходов к фондированию и управлению активами и пассивами, используемых Акционерами Банка. В частности, в Банке разработаны: Политика ликвидности, Политика фондирования и управления активами и пассивами, Положение о стресс-тестировании, Порядок управления ликвидностью в кризисных ситуациях, План восстановления финансовой устойчивости и иные документы, имеющие своей целью обеспечение управления и контроля за риском ликвидности.

Банк располагает достаточным набором отчетов, позволяющих пользователям объективно оценивать риск ликвидности и принимать взвешенные управленческие решения:

- ежедневный отчет о текущем состоянии ликвидной позиции и иных финансовых показателях, направляемый руководству Банка;
- ежемесячный отчет о рисках, в том числе риске ликвидности, представляемый на Финансовом Комитете;
- ежеквартальный отчет о рисках, в том числе риске ликвидности, представляемый Правлению Банка;
- ежеквартальный отчет о результатах стресс-тестирования, представляемый Правлению Банка.

Основываясь на результатах вышеуказанных отчетов и иной доступной информации, Банк формирует комплексный план действий по управлению ликвидностью на всех уровнях, обеспечивающий способность Банка выполнять обязательства и придерживаться Политики ликвидности. Если в любой момент времени состояние ликвидности Банка не соответствует лимитам и (или) уровням предупреждения, Казначейство формирует перечень доступных мер для нормализации ситуации и согласовывает его с Главным финансовым

директором. Если запланированные меры выходят за рамки полномочий и лимитов Казначейства, проект мер передается на утверждение Финансовому Комитету и Правлению в соответствии с Уставом Банка.

В целях оптимизации управления ликвидностью в Банке выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. При этом для оценки состояния ликвидности Банк ориентируется на значения обязательных нормативов ликвидности Банка России:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к обязательствам со сроком исполнения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения свыше одного года к сумме капитала и обязательств со сроком исполнения свыше одного года.

Банк контролирует и соблюдает требования, предъявляемые регулятором к состоянию ликвидности, на ежедневной основе. В рамках этого Банк поддерживает целевые нормативные уровни с существенным запасом, согласно сетке сигнальных значений, устанавливаемой Правлением Банка для предотвращения нарушений. В частности, значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года составили:

Обязательные нормативы ликвидности	Допустимое значение, %	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	247.44	244.24
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50 %	226.78	130.19
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	87.61	67.33

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- анализ фактических значений и динамики изменения обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых Банком операций на значения обязательных нормативов;
- анализ разрывов между требованиями и обязательствами, исходя из наиболее вероятных сроков и объемов их исполнения.

Применительно к показателю мгновенной ликвидности, Банк поддерживает в среднем существенный остаток на корреспондентском счете в Банке России на конец каждого операционного дня в рамках депонирования обязательных резервов с использованием возможности поддержания их усредненной величины на данном счете. При возникновении технических разрывов во внутридневной ликвидности, Банк также располагает возможностью прибегнуть к внутридневным кредитам Банка России, предоставляемым под залог ценных бумаг. Данные факторы, наряду с размещаемыми в Банке России депозитами и иными ликвидными инвестициями (в частности, выданными краткосрочными МБК), формируют запас мгновенной ликвидности неизменно достаточный для осуществления Банком своей операционной деятельности.

В целях эффективного управления риском ликвидности, операции по размещению средств осуществляются Банком исключительно исходя из доступных остатков на срок, приемлемый с точки зрения известной структуры пассивов и прогнозируемой структуры активов.

Объем активов Банка, имеющих котировки активного рынка, незначителен и сформирован за счет государственных ценных бумаг, полностью депонированном в Центральном Банке для обеспечения возможности использования овердрафта по корреспондентскому счету. Данные ценные бумаги, планируемые к удержанию Банком до погашения, не оказывают значимого негативного воздействия на риски ликвидности и фондирования, фондовый в рамках рыночного. Банк строго придерживается принципов инвестирования в рыночные активы, закрепленные в его внутренних документах.

Применительно к показателям текущей и долгосрочной ликвидности, Банк обладает достаточным среднесрочным и долгосрочным рыночным инструментарием фондирования, применяемым для снижения риска ликвидности, в частности:

- неподтвержденными межбанковскими кредитными линиями;
- подтвержденными кредитными линиями;
- кредитными линиями, открытыми иностранными банками/акционерами;
- кредитной линией Банка России, обеспеченной залогом ценных бумаг;
- высоколиквидными рыночными активами (высококачественными долговыми ценными бумагами);
- программой биржевых облигаций, позволяющей получить оперативный доступ к организованному рынку капитала.

Дополнительно к приведенному выше перечню Банк может прибегнуть к приостановке коммерческих активных операций или (и) продаже коммерческих активов, а также непрерывно анализирует иные возможности, позволяющие повысить его финансовую устойчивость и диверсифицировать ресурсную базу. В частности, за поиск источников рыночного фондирования, способных увеличить объем ликвидных активов, а также за разработку структуры и обеспечение доступности ликвидных активов в необходимом объеме отвечает Казначейство.

При ухудшении возможности Банка по рефинансированию существующей ресурсной базы с использованием рыночных инструментов фондирования, либо при возникновении иных форс-мажорных обстоятельств Банк получит поддержку компаний, связанных с акционером, в необходимом объеме. Данная поддержка может выражаться в виде прямого финансирования (межбанковские кредиты и корпоративные депозиты), доступа к финансовой экспертизе и богатому международному опыту, в том числе опыту работы в неблагоприятных экономических условиях и антикризисного управления, разноплановой (в том числе юридической) информационной поддержки.

Совокупность изложенных выше мероприятий по управлению риском ликвидности, в том числе в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, позволяет Банку выдержать любые разумные сценарии стресс-тестирования, являющиеся важной частью управления и контроля риска ликвидности в Банке.

Используемая Банком методология стресс-тестирования подразумевает построение, поддержание и совершенствование финансовой модели Банка, позволяющей оперировать различными плановыми сценариями с целью определения их потенциального негативного влияния на показатели Банка, в том числе на показатели ликвидности. Стресс-тестирования ликвидности проводятся на реже одного раза в месяц с целью выявления факторов риска, выработки контрмер, либо превентивных мер для обеспечения непрерывности деятельности Банка в различных условиях. Внутренними документами Банка закреплены следующие сценарии стресс-тестирования риска ликвидности:

- Базовый сценарий №1 – Статический, подразумевающий отсутствие как новых коммерческих операций, так и нового фондирования. В случае возникновения разрывов ликвидности на горизонте 1 года, должны быть определены и предприняты меры, нивелирующие риск ликвидности;
- Базовый сценарий №2 – Динамический, подразумевающий ведение новых коммерческих операций согласно актуальным прогнозам и привлечение нового финансирования согласно утвержденному плану фондированию. В случае возникновения разрывов ликвидности на горизонте 1 года, план фондирования должен быть пересмотрен;
- Стрессовый сценарий с продолжением деятельности №1 (Серый) – подразумевающий ведение новых коммерческих операций согласно актуальным прогнозам, недоступность широкого перечня рыночных инструментов фондирования с сохранением доступности обеспеченных кредитных линий и поддержки акционеров. Сценарий позволяет оценить возможную продолжительность операционной деятельности Банка с учетом имеющегося запаса ликвидности, сохраняющихся возможностей рефинансирования с учетом поддержки акционеров, а также оценить объем такой поддержки и провести внутренние согласования. Горизонт применения результатов данного стресс-теста составляет 1 год;
- Стрессовый сценарий с продолжением деятельности №2 (Черный) – подразумевающий ведение новых коммерческих операций согласно актуальным прогнозам, недоступность широкого перечня рыночных инструментов фондирования с сохранением доступности обеспеченных кредитных линий и поддержки акционеров, находящихся в юрисдикции РФ, пропорционально своему участию в капитале Банка. Сценарий позволяет оценить возможные продолжительности деятельности Банка с учетом имеющегося запаса ликвидности, с учетом сохраняющихся возможностей рефинансирования, с учетом поддержки акционеров (с оценкой и согласованием объема такой поддержки). Горизонт применения результатов данного стресс-теста устанавливается равным иным оценочным показателям внутренней ликвидности.

Совместно с указанными выше стресс-тестами, не реже одного раза в месяц, проводятся дополнительные технические стресс-тесты (настройки), подразумевающие:

- отсутствие статистически подтвержденного уровня досрочных погашений в рамках портфеля розничного кредитования;
- отсутствие возможности пролонгации сделок СВОП.

В целях осуществления эффективного контроля за управлением риском ликвидности в Банке установлена комплексная сеть лимитов, целевых и сигнальных значений для различных финансовых и операционных показателей. Динамика изменения данных показателей относительно контрольных значений доводится до сведения и контролируется структурными подразделениями Банка, согласно закреплению за ними функционалу, а также руководством и органами управления Банка.

Относительно причин, по которым Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Главой 14 Раздела 10 Приложения к Положению 4482-У, Банк сообщает следующее:

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), начиная с 01 июля 2014г., Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В Банк России предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по данному показателю, и не имеет обязанности по соблюдению числового значения ПКЛ, установленное Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель II») системно значимыми кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Порядка составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», Банк не составляет Раздел 3 данной формы, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

Информация по форме таблицы 10.1 раздела 15 Указания №4482-У не раскрывается, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по расчету и обязанности соблюдения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), установленное Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования («Базель III»))».

Информация о финансовых активах и обязательствах по срокам, оставшимся до погашения

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Всего активы, в т.ч до 1 года
1 января 2021 года					
Финансовые активы	14 889 538	38 382 925	48 512 498	75 076 425	123 574 456
Финансовые обязательства	6 796 121	15 090 611	25 207 740	67 932 550	100 977 983
Внебалансовые обязательства	14 918 095	14 918 095	14 918 095	14 918 095	14 918 095
Избыток (дефицит) ликвидности	(6 824 678)	8 374 219	8 386 663	(7 774 220)	7 678 378
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-100,4%	55,5%	33,3%	-11,4%	7,6%
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности без учёта внебалансовых обязательств	119,1%	154,3%	92,5%	10,5%	22,4%
1 января 2020 года					
Финансовые активы	11 727 358	26 726 703	57 910 291	70 162 063	117 875 624
Финансовые обязательства	9 490 628	20 399 400	41 192 831	55 247 141	115 695 789
Внебалансовые обязательства	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759
Избыток (дефицит) ликвидности	(4 647 029)	(556 456)	9 833 701	8 031 163	(4 703 924)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-49,0%	-2,7%	23,9%	14,5%	-4,1%
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности без учёта внебалансовых обязательств	23,6%	31,0%	40,6%	27,0%	1,9%

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага и обязательных нормативов представлена в составе раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал и на 1 января 2021 года опубликована на сайте Банка www.rn-bank.ru

Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.10.2020	Изменение	Прирост (%)
Риск по балансовым активам	104 186 990	98 807 726	5 379 264	5.4
Риск по условным обязательствам кредитного характера	7 088 093	6 450 777	637 316	9.9
Риск по операциям ПФИ	4 173 964	5 008 070	(834 106)	(16.7)
Основной капитал	19 669 565	19 569 607	99 958	0.5
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	115 449 047	110 266 573	5 182 474	4.7
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	17.0	17.8	(0.8)	(4.0)

Основной капитал, используемый для расчета норматива финансового рычага, на 1 января 2021 года по сравнению с 1 октября 2020 года увеличился на 0.5% и составил 19 669 565 тыс. руб. Причиной увеличения является уменьшение величины вложений в собственные инструменты капитала, исключаемой из расчета базового капитала.

Увеличение размера кредитного риска по балансовым активам на 5,4% произошло вследствие роста кредитного портфеля юридических и физических лиц.

Величина риска по операциям ПФИ на 1 января 2021 года по сравнению с 1 октября 2020 года снизилась на 16,7 % вследствие уменьшения справедливой стоимости по сделкам ПФИ и составила 4 173 964 тыс. руб.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2021 по сравнению с 1 октября 2020 года увеличилась на 9.9% и составила 7 088 093 тыс. руб. Увеличение вызвано кредитованием физических лиц по продукту кредитная линия и восстановлением лимита задолженности.

14. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям, который был создан на основании требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» 25 февраля 2016 года, на основании решения Совета директоров. Комитет по вознаграждениям - коллегиальный орган, постоянно действующий в составе Совета директоров и обеспечивающий принятие Советом директоров решений по вопросам организации, функционирования и оценки системы оплаты труда Банка.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относится решение следующих задач:

- 1) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);
- 2) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- 3) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- 4) Предварительное рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров, в случае необходимости;
- 5) Предварительное рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров по его рассмотрению;
- 6) Подготовка информации для Совета директоров о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 1 января 2021 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четырёх) членов и избран в следующем составе:

- Дос Сантос Леандро Жоао Мигель – член Совета директоров, Председатель комитета;
- Кирилл Олегович Жуков-Емельянов – член Совета директоров;
- Андреа Диаманти – член Совета директоров;
- Кочхар Ракеш – член Совета директоров.

В течение 2020 года проводилось два заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации производится Комитетом по вознаграждениям при Совете Директоров Банка, а также Советом Директоров Банка на основании обзора рынка труда, представленным независимой исследовательской компанией. По итогам проведенной оценки, уровень оплаты труда работников приведен в соответствие с рыночным; текущая система оплаты труда работников Банка, а также отдельных категорий работников, принимающих риски, оценена как эффективная, удовлетворяющая всем критериям объективности и справедливости выплаты вознаграждений, в том числе критериям и требованиям локального регулятора.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда работников. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом РФ, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положение определяет порядок и систему оплаты труда, материального стимулирования в Банке с целью повышения материальной заинтересованности работников в конечных результатах своего труда, в повышении эффективности и качества труда, ответственности за порученную работу, а также соблюдения принципа соответствия оплаты труда личному вкладу работников в результат деятельности Банка. Положение об оплате труда пересматривается Комитетом по вознаграждениям Банка при Совете Директоров и утверждается Советом Директоров на ежегодной основе.

Положение распространяется на всех работников Банка, в том числе на работников:

- входящих в состав единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также членов комитетов при исполнительном органе;
- принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок / принимающим риски, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов. Перечень указанных работников утверждается приказом Председателя Правления;
- осуществляющих внутренний контроль;
- осуществляющих управление рисками

Положение регламентирует порядок определения и выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда включает компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, связанные с результатами деятельности.

В Банке утвержден перечень должностей работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функцию контроля/управления рисками.

По состоянию на 1 января 2021 года количество работников, принимающих риски, составляет 8 человек (из них 4 члена Правления).

Система оплаты труда и вознаграждения в Банке представляет собой ключевой фактор для мотивации работников в процесс достижения корпоративных целей. Подход Банка в области оплаты труда ориентирован на результативность работы, соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения. В этой связи в Банке реализуется план мероприятий по развитию системы используемых показателей, внесению изменений в нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в том числе принимающих риски, и работников контролирующих подразделений. В этой работе принимают непосредственное участие подразделения, осуществляющие функции мониторинга системы оплаты труда, внутреннего контроля и управления рисками, финансовый и юридический блоки Банка.

В Банке действует «Положение о компенсационных и стимулирующих выплатах для отдельных категорий работников АО «РН Банк». Положение позволяет учитывать величину принимаемых Банком рисков, доходность деятельности Банка при определении объема стимулирующих выплат и их распределении. Положение описывает количественные и качественные показатели, такие как стоимость риска, рентабельность капитала и прочие, являющиеся основанием для расчета отложенной части нефиксированного вознаграждения. Положение распространяется на работников Банка, принимающих решения об

осуществлении организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

В 2020 году Совет директоров Банка утверждал краткосрочные показатели эффективности деятельности Банка на год, изменения в составе работников, принимающих риски, Положение об оплате труда, достижения долгосрочных показателей эффективности деятельности Банка. Общий размер окладов, выплат стимулирующего, компенсационного и социального характера утверждается ежегодно, Советом директоров Банка, в рамках ежегодного утверждения бюджета и бизнес-планов.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- внутренними документами Банка предусматривается и применяется к работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, организовано таким образом, чтобы, в общем объеме вознаграждений данных подразделений фиксированная часть оплаты труда составляла не менее 50% общего размера вознаграждения.

Каждый член исполнительных органов и работник, осуществляющий функции принятия рисков, получает целевые краткосрочные показатели на период календарного года. На ежегодной основе Комитет по вознаграждениям анализирует достижение краткосрочных и долгосрочных показателей в начале года, следующего за календарным. По результатам анализа Совету Директоров Банка рекомендуется решение о корректировках и выплате, либо не выплате вознаграждения, зависящего от достижения краткосрочных и долгосрочных показателей.

Текущие и будущие риски Банк измеряет краткосрочными и долгосрочными показателями, зафиксированными в локальных нормативных документах. По истечении определенного периода производится анализ данных показателей и принимается решение коллегиальным органом при Совете Директоров Банка о подтверждении или корректировке переменной части вознаграждения, выплачиваемого работниками, принимающим риски.

Характеристики и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке, а также способы их влияния на размер вознаграждения, Банк в обязательном порядке согласовывает с акционерами и Центральным Банком России и выбирает стратегию сохранения их конфиденциальности в части раскрытия их третьим сторонам.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных способов.

Стимулирующие выплаты начисляются и выплачиваются по результатам выполнения установленных целевых показателей (качественных и количественных), а также с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности деятельности Банка. Целевые показатели, как качественные, так и количественные, а также их веса, одобряются Советом Директоров Банка.

Положение о компенсационных и стимулирующих выплатах для отдельных категорий работников АО «РН Банк» определяет выплату стимулирующей выплаты в двух частях в течение периода 3 (трех) лет с отложенной частью не менее 40 (сорок) процентов:

- первая часть может быть выплачена в год, следующий за отчетным периодом, за который произведена оценка достижения краткосрочных целевых показателей
- вторая часть может быть выплачена после оценки достижения целевых показателей по истечении 3 (трех) календарных лет.

Положение включает условия, предусматривающие возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Конкретный размер стимулирующих выплат, который может быть скорректирован, определяется решением Совета Директоров и утверждается ежегодно, в соответствии с должностью работника и его уровнем ответственности.

В 2020 году не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски

Количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски, определены Положением о компенсационных и стимулирующих выплатах для отдельных категорий работников АО «РН Банк» на трехлетний период. Ежегодно Комитет по вознаграждениям при Совете Директоров рассматривает достижение количественных и качественных показателей, установленных для работников, принимающих риски в Банке и принимает решение о корректировке отсроченной части нефиксированной части вознаграждения. На основе принятого решения Финансовый департамент отражает необходимую сумму в учете.

В Банке предусмотрены только денежные средства (премии) в виде выплат, относящихся к нефиксированной части. Размер премии определяется на основании достижения краткосрочных и/или долгосрочных показателей. Показатели устанавливаются до начала периода и сообщаются работниками. В конце периода подтверждается достижение/ не достижение ключевых показателей и принимается решение о выплате нефиксированных вознаграждений.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в отчетном периоде не выплачивались.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 12.1 Раздела 12 Указания 4482-У

Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	6
2		Всего вознаграждений, из них:	49 642	67 668
3		денежные средства, всего, из них:	49 642	67 668
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	6
10		Всего вознаграждений, из них:	11 377	10 461
11		денежные средства, всего, из них:	11 377	10 461
12		отсроченные (рассроченные)	3 249	3 182
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего,		

		из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		61 019	78 129

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 12.2 Раздела 12 Указания 4482-У

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	49 642					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	67 668					

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 12.3 Раздела 12 Указания 4482-У

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	2 820				3 249
1.1	денежные средства	2 820				3 249
1.2	акции и иные долевыми инструментами					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 892				3 182
2.1	денежные средства	1 892				3 182
2.2	акции и иные долевыми инструментами					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	4 712				6 431

15. Способ и место раскрытия Отчета

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания № 4482-У, Банк раскрывает Отчет путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка www.m-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». В печатных средствах массовой информации Отчет не публикуется.

Заместитель Председателя Правления
Директор по управлению рисками
и комплаенсу



Налеч Мачей Рафал

Заместитель Главного бухгалтера



Рыжова Ирина Борисовна

4 мая 2021 года