



SOCIETE GENERALE GROUP

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
по состоянию на 01 октября 2020 года

# **Оглавление**

<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>1. Информация о структуре капитала .....</b>	<b>6</b>
1.1 Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала (п.1.1) .....	6
1.2 Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами капитала (Табл.1.1) .....	8
<b>2. Информация о системе управления рисками .....</b>	<b>10</b>
2.1 Информация о показателях управления рисками и капиталом (п.1.1) .....	10
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска (Табл.2.1) .....	11
<b>3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности .....</b>	<b>12</b>
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах (Табл.3.3) .....	12
3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (Табл.3.4) .....	13
<b>4. Кредитный риск .....</b>	<b>14</b>
4.1 Информация о ценных бумагах, удостоверяемых депозитариями (Табл.4.1.1).....	14
4.2 Активы и условные обязательства более высокой категории качества (Табл.4.1.2) .....	15
<b>5. Кредитный риск контрагента .....</b>	<b>16</b>
<b>6. Риск секьюритизации .....</b>	<b>16</b>
<b>7. Рыночный риск .....</b>	<b>16</b>
<b>8. Операционный риск .....</b>	<b>16</b>
8.1 Данные о размере требований к капиталу в отношении операционного риска (п.2.6) .....	18
<b>9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....</b>	<b>18</b>
9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат (п. 2.4.5) .....	19
<b>10. Информация о величине риска ликвидности .....</b>	<b>20</b>
<b>11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов .....</b>	<b>21</b>
<b>12. Информация о системе оплаты труда.....</b>	<b>22</b>
<b>13. Прочие риски .....</b>	<b>23</b>
13.1 Стратегический риск .....	23
13.2 Регуляторный (комплаенс) риск .....	25
13.3 Правовой риск, являющийся частью операционного риска.....	26
13.4. Репутационный риск .....	26

## **Введение**

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 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».

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 01 октября 2020 г. выпускается в дополнение к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, формируемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rusfinancebank.ru/finansovaya-otchetnost/>. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы Societe Generale в России, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru/>

### **Существенная информация о деятельности Банка**

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13 февраля 2013 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 г. за номером 139.

С 2005 года ООО «Русфинанс Банк» входит в международную финансовую группу Societe Generale, созданную по законодательству Франции. Контроль осуществляется через ПАО РОСБАНК (зарегистрировано в РФ), которое в свою очередь является головной организацией банковской группы Societe Generale в России, в которую входит ООО «Русфинанс Банк». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы Societe Generale в России, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru/ru/>

На 1 октября 2020 г. региональная сеть Банка насчитывает 50 территориальных офисов и 31 региональный офис. Число регионов присутствия Банка в России равно 63. С 1 июля 2020 г. Банк изменил юридический формат присутствия в регионах. Все кредитно-кассовые офисы были закрыты в связи с передачей функции по обслуживанию клиентов в ПАО РОСБАНК. Свою деятельность Банк осуществляет на территории РФ в виде внутреннего подразделения.

Банк специализируется на потребительском кредитовании и ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Выдача кредитов на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Продукт был запущен в 2008 г. В 2020 г. Банк продолжает работу над расширением объема сотрудничества с представительствами различных брендов. В активной фазе находится проект финансирования поставок автомобилей дилерам KIA в рамках договора факторинга с КИА Моторс Рус и СНГ, запущен проект финансирования поставок автомобилей дилерам Jaguar Land Rover и Peugeot Citroen Opel в рамках договоров факторинга с Jaguar Land Rover Россия и Peugeot Citroen Россия. Банк ведет переговоры с рядом новых потенциальных иными потенциальными автомобильными брендами. Кроме того, ведется работа над развитием кредитования российских дилеров в рамках бизнеса автомобилей с пробегом.
- Потребительские кредиты в точках продаж (POS-кредитование). Банк на протяжении 2019 г. предоставлял потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации. В октябре 2019 года Группой РОСБАНК было принято решение о выходе Банка из

сегмента POS-кредитования, чтобы сфокусироваться на направлениях с наибольшим потенциалом роста в соответствии со стратегическим планом.

- Кредиты наличными. До 1 июля 2020 года Банк предлагал кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществлялась посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка. С 1 июля продажа кредитов наличными в Банке прекращена. Данный продукт и технология передана в ПАО РОСБАНК.

По состоянию на 1 октября 2020 г. Банк не обладал кредитными рейтингами:

- 12 февраля 2020 г. рейтинговое агентство Moody's Investor Service подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba1, после чего 20 февраля 2020 г. агентство отзывало рейтинг Банка по причине прекращения деловых отношений.
- 21 февраля 2020 г. Рейтинговое агентство АКРА отзывало рейтинг Банка на основании прекращения действия договора.

#### **Основные принципы, используемые при раскрытии информации в отчетности**

Отчетность ООО «Русфинанс Банк» включается в консолидированную отчетность Группы РОСБАНК на основе положений Указания ЦБ №4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и с учетом требований Указания ЦБ РФ от 08.10.2018 года №4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В соответствии с методом полной консолидации, при составлении консолидированного балансового отчета исключаются вложения ПАО РОСБАНК и других участников Группы в уставные капиталы консолидируемых участников, а также другие операции и сделки, проводимые как между головным банком Группы и консолидируемыми участниками, так и непосредственно между консолидируемыми участниками.

#### **Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну**

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, включает в том числе:

- сведения, используемые в работе ДРП, кроме сведений о численности, о составе работников, системе оплаты труда, об организационно-штатной структуре, включая планы по ее изменению;
- вопросы банковской политики, стратегические и перспективные направления деятельности Банка и Группы РОСБАНК (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- схемы бизнес-процессов, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса;
- содержание бизнес-планов, сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность, прогнозные оценки (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и составления официальных отчетов);
- информация о кредитах (займах) и иных долговых обязательствах Банка, включая процентные ставки и условия их погашения, сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка, информация о кредитах (займах), предоставляемых Банку;
- финансовые показатели деятельности Банка, кроме подлежащих обязательной публикации, до момента их официальной публикации;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющейся открытой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сведения о персональных данных и доходах работников Банка и заемщиков по кредитному портфелю Банка.

## **Основные положения стратегии в управлении рисками и капиталом Банка**

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью стратегии по управлению рисками и капиталом Банка в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПДОК).

ВПОДК Банка направлены на решение следующих задач:

- Описание интересов органов управления Банка, ПАО РОСБАНК, Группы SG, иных заинтересованных лиц (в терминах управления рисками и капиталом) с применением набора индикаторов и показателей, используемых для целей мониторинга, контроля и планирования.
- Идентификация и оценка всех значимых принятых и потенциальных рисков Банка с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка, как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования.
- Внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков.
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.
- Поддержание внутреннего доступного капитала на уровне, обеспечивающем покрытие значимых рисков, соответствующем риск-аппетиту Банка и интересам заинтересованных лиц/ сторон как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования.
- Построение соответствующих масштабу и сложности операций Банка процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых принятых и потенциальных рисков.

Полный цикл реализации ВПОДК с формированием итоговых отчетов реализуется в течение года и включает:

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты рисков;
- регулярную оценку значимых рисков Банка;
- оценку достаточности доступного капитала, как в нормальных условиях, так и в случае стресса с использованием бюджетных и прогнозных значений, используемых в текущем году;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией развития Банка;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- подготовку ежегодного отчета о самооценке ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК;
- подготовку ежегодного отчета в электронном виде «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах»;
- публичное раскрытие информации о принимаемых рисках в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4482-У.

В соответствии со стратегией в области управления рисками и капиталом Банка принятие решений о проведении операций производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате таких операций. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних регламентирующих документов или соответствующих решений органов управления Банка о порядке их совершения, не допускается.

С целью обеспечения полного анализа восприимчивости Банка к рискам, Банк определяет и регулярно (не реже одного раза в год) обновляет перечень потенциальных для Банка рисков. Данный перечень используется в процессе формирования Карты рисков. К перечню потенциально-материальных рисков на 2020 г. были отнесены следующие виды рисков:

- кредитный риск (с учетом риска концентрации);
- операционный риск (включая правовой риск);
- рыночный риск;
- риск ликвидности (с учетом риска концентрации);
- процентный риск банковской книги;
- риск потери деловой репутации;

Список присущих банковских рисков пересматривается по мере необходимости, в частности перед принятием решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально-материальных и значимых рисков и наличия процедур управления ими.

## 1. Информация о структуре капитала

### 1.1 Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала (п.1.1)

В состав структуры собственных средств (капитала) Банка на 1 октября 2020 г. в соответствии с 646-П от 04.07.2018 (строка 59 раздела 1 формы 0409808 22 875 895 тыс. руб., на 1 января 2020 г. 23 675 873 тыс. руб.) входят:

- **основной капитал**, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 15 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 620 707 тыс. руб.;
- **добавочный капитал** в виде субординированного кредита в размере 3 000 000 тыс. руб., предоставленного ПАО РОСБАНК в третьем квартале 2019 года;
- а также **дополнительный капитал**, источниками которого являются:
  - субординированные кредиты, предоставленные ПАО РОСБАНК в первом полугодии 2019 года на общую сумму 5 000 000 тыс. руб.
  - прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки объектов недвижимости в сумме 31 837 тыс. руб.;

В тоже время Банк учитывает риск в отношении факта фондирования источников собственных средств путем непосредственного уменьшения капитала Банка:

- на показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала
  - нематериальные активы в сумме 428 106 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903), а также убыток текущего года в сумме 981 579 тыс. руб.;
- на сумму вложений в источники дополнительного капитала, которая по состоянию на 01.10.2020 г. составила 989 095 тыс. руб.;

Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», в том числе в составе

Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 3-й квартал 2020 г., размещенной на сайте Банка.

ПАО РОСБАНК перечислил решением Участника №5 от 28.10.2019 3 000 000 тыс. руб. - дополнительный вклад в уставный капитал ООО Русфинанс Банка, увеличив таким образом его с 12 016 960 до 15 016 960 тыс. руб.

Банк обязан выполнять требования ЦБ, касающиеся минимальных надбавок к нормативам достаточности капитала и минимального размера собственных средств (капитала), необходимого для выполнения нормативов. Надбавки к нормативам достаточности капитала устанавливаются для кредитных организаций Инструкцией ЦБ РФ №199-И "Об обязательных нормативах банков", и на 2020 г. имеют указанные ниже значения.

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавок на 2020 год
	с 01.01.2020
- на поддержание достаточности капитала	2.5%
- антициклическая	0,000%

Необходимость соблюдения надбавки за системную значимость не распространяется на деятельность Банка, так как Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций.

С учетом установленных с 01.01.2020 г. минимальных значений надбавок на поддержание достаточности капитала, размер этих средств к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска в периметрах капитала, составляет: базовый капитал (7,00%), основной капитал (8,5%), общая сумма капитала (10,50%). Сумма активов, взвешенных с учетом риска, рассчитывается отдельно для каждого периметра капитала Банка.

По состоянию на 01 октября 2020 года. Банк полностью соблюдал внешние требования к капиталу. Нормативы достаточности капиталов первого и второго уровня, а также общего уровня капитала составили (с учетом СПОД на 01.01.2020 г.):

Норматив	По состоянию на 01 января 2020 г		По состоянию на 01 октября 2020 г	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
<b>H1.0</b>	12.654%	10.25%	14.691%	10.50%
<b>H1.1</b>	8.987%	6,75%	10.171%	7.00%
<b>H1.2</b>	10.591%	8.25%	12.098%	8.5%

В первом квартале (февраль) 2020 года по окончанию 7-го купонного периода осуществлено досрочное погашение по решению эмитента серии БО-001Р-01, которая была полностью выкуплена в оферту по окончанию 5-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии БО-001Р-01 – 4 000 000 тыс. рублей.

Также в марте 2020 г. закончился срок обращения облигаций серии БО-001Р-02. Общая номинальная стоимость серии БО-001Р-02 равна 4 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2020 г. ООО «Русфинанс Банк» не имеет ни одной серии облигаций, обращающейся на рынке.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 октября 2020 г. составил 1 521 238 тыс. руб. (1 970 607 тыс. руб. – на 1 января 2020 г.), размер рыночного риска – 0 руб. (0 руб. – на 1 января 2020 г.).

По состоянию на 1 октября 2020 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка (Н.1.0), составила 155,7 млрд руб. (187 млрд руб. – на начало года).

Достаточно высокий уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования.

Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования, предоставляемых головным банком банковской Группы РОСБАНК - ПАО РОСБАНК, дает возможность Банку удерживать ведущие позиции в целевых сегментах рынка потребительского кредитования.

Информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 октября 2020 г. приведена в таблице ниже.

### **1.2 Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами капитала (Табл.1.1)**

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с таблицей 1.1. №4482-У.

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.10.2020 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.10.2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	15 016 960	X	X	–
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	15 016 960
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	31 837
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	119 447 386	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	3 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	5 000 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	31 837
2.2.1			–	из них: субординированные кредиты	X	5 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	1 008 824	X	X	–
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	428 106	X	X	–

3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	428 106
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	1 023 820	X	X	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	1 417 487	X	X	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	989 095
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	139 372 411	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1 Информация о показателях управления рисками и капиталом (п.1.1)

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с формой 0409813 из состава форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Показатели, относящиеся к деятельности Банка, указанные в соответствии со строками 21-38 указанной формы, по состоянию на конец каждого квартала и начало отчетного периода имеют следующие значения:

в процентах:

Номер	Наименование показателя	Нормативное значение, процент:	Фактическое значение			
			Значение на отчетную дату 01.10.2020	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2020	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2020	Значение на дату начала отчетного периода 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min.15%	203,534%	385,059%	252,530%	189,669%
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min.50%	142,475%	144,621%	120,011%	148,924%
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max.120%	108,281%	108,829%	110,793%	112,256%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	max.25%	3,74%	3,74%	3,65%	4,39%
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	max.800%	0,000%	7,964%	10,873%	10,579%
6	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max.3%	0,000%	0,0%	0,0%	0,014%
7	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования	max.25%	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max.20%	7,51%	7,51%	7,51%	5,13%

Расчет показателей формы осуществляется в соответствии с требованиями Указания ЦБ №4927-У к порядку составления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

## 2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска (Табл.2.1)

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с таблицей 2.1. №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2020	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	136 697 330	144 324 573	10 935 786
2	при применении стандартизированного подхода	136 697 330	144 324 573	10 935 786
3	при применении базового ПВР	–	–	–
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР):	–	–	–
5	при применении продвинутого ПВР	–	–	–
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	–	–	–
7	при применении стандартизированного подхода	–	–	–
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	–	–	–
9	при применении иных подходов	–	–	–
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	–	–	–
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	–	–	–
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	–	–	–
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	–	–	–
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	–	–	–
15	Риск расчетов	–	–	–
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	–	–	–
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	–	–	–

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	–	–	–
19	при применении стандартизированного подхода	–	–	–
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	–	–	–
21	при применении стандартизированного подхода	–	–	–
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	–	–	–
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	–	–	–
24	Операционный риск	19 015 475	19 015 475	1 521 238
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	–	–	–
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	–	–	–
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	155 712 805	163 340 048	12 457 024

### 3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в ЦБ РФ в целях надзора, осуществляется в соответствии с разделом III №4482-У.

#### 3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах (Табл.3.3)

По состоянию на 1 октября 2020 г. операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились. Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) по данным формы 0409808, отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах раскрываются в соответствии с таблицей 3.3. №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	–	–	154 540 557	0
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:	–	–	–	–
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:	–	–	–	–
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	–	–	5 779 271	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	–	–		0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	–	–	5 412 782	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	130 692 971	0
8	Основные средства	–	–	1 156 546	0
9	Прочие активы	–	–	11 498 987	0

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (Табл.3.4)

По состоянию на 1 октября 2020 г. основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны. Существенных изменений данных за отчетный период не наблюдалось. Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 октября 2020 г., так и на 1 января 2020 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов по состоянию на 1 октября 2020 г. и на 1 января 2020 г., также отсутствовали.

В отношении операций с контрагентами – нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций приведена в таблице ниже.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	–	–
2.1	банкам - нерезидентам	–	–
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	–
2.3	физическими 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:		
4.1	банков - нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	–	–

## **4. Кредитный риск**

### **Общая информация о величине кредитного риска (глава 2)**

Информация об уровне кредитного риска раскрывается в соответствии с разделом IV №4482-У.

#### **Информация о процедурах по управлению кредитным риском (п.2.2)**

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а также с учетом требований Группы SG.

Кредитная политика утверждается Советом директоров Банка.

#### **Методы управления кредитным риском**

Методы управления кредитным риском, включая риск концентрации, направлены на оптимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля (например, по региональному признаку, размеру выдаваемых кредитов);
- Установление лимитов риска на размер крупных кредитов, выдаваемых заемщикам/группе связанных заемщиков, инсайдерам Банка, участникам;
- Применение дифференциированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и, при необходимости, отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно порядку, установленному нормативными документами ЦБ РФ, внутренними документами Банка, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка реализации кредитного риска является обеспечение.

#### **Обеспечение по кредитам**

В качестве обеспечения по кредитам могут приниматься:

- залог движимого имущества, принадлежащего физическим и/или юридическим лицам на правах собственности и не обремененных правами третьих лиц;
- поручительство юридических и/ или физических лиц;
- залог и/или заклад ценных бумаг, котирующихся на российском рынке.

Помимо материального и финансового обеспечения Банк применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты. Дополнительно могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

#### **4.1 Информация о ценных бумагах, удостоверяемых депозитариями (Табл.4.1.1)**

По состоянию на 1 октября 2020 г. операции с цennыми бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2732-У.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с таблицей 4.1.1. №4482-У. Таблица является обязательной для всех кредитных организаций и банковских групп (п.2.8.1 №4482-У).

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соот. с Положением Банка России № 611-П	в соот. с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–

**4.2 Активы и условные обязательства более высокой категории качества (Табл.4.1.2)**

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ №611-П по состоянию на 1 октября 2020 г. представлены ниже.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с Таблицей 4.1.2 №4482-У.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соотв. с минимальными требованиями, установленными №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	–	–	–	–	–	–	–
1.1	ссуды	–	–	–	–	–	–	–
2	Реструктурированные ссуды	1 733 774	21.736%	376 852	3.999%	69 338	-17.737%	-307 514
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	28 114	21.000%	5 904	2.776%	780	-18.224%	-5 123
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

## 5. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, в связи с отсутствием кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

## 6. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о величине риска секьюритизации, в связи с отсутствием сделок секьюритизации, в том числе связанных с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, как собственных, так и третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе кредитной организации в связи с проведением данных сделок, а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

## 7. Рыночный риск

Размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 1 октября 2020 года равен нулю в связи с отсутствием финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 8. Операционный риск

Информация об операционном риске раскрывается в соответствии с разделом VIII 4482-У.

### *Процедуры по управлению операционным риском (п.2.1)*

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетной

задачей является обеспечение максимальной безопасности работников, клиентов и третьих лиц, а также сохранности активов путем уменьшения (исключения) возможных убытков.

Целями управления операционным риском также являются:

- выявление направлений деятельности Банка, наиболее подверженных воздействию операционного риска;
- оценка уровня риска и определение капитала Банка, необходимого для его покрытия;
- определение риск-аппетита (склонности к риску) Банка, необходимого для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе;
- мониторинг текущего уровня риска и своевременное информирование Совета директоров, исполнительных органов (Правления, Председателя Правления) и руководителей структурных подразделений Банка в соответствии с внутренними положениями;
- минимизация уровня операционного риска и сокращение потерь от случаев его реализации;
- организация обеспечения непрерывности и восстановление деятельности Банка.

В целях выявления и оценки операционного риска используются следующие инструменты: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, сценарный анализ, процедуры самооценки рисков и контрольных процедур (RCSA). Разрабатываются планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Риск признается одним из значимых в силу характерной ему особенности влиять на реализацию остальных рисков.

Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, регламентирование порядка предоставления доступа и информации, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) и локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства РФ, ЦБ РФ.

Банк не использует продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

#### **Применяемые подходы в целях расчета требований к капиталу (п.2.4, 2.5)**

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском с использованием регуляторного подхода к оценке согласно порядку, установленному Положением ЦБ №652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска», осуществление мониторинга риска, порядок применения мер по его ограничению.

Банк не использует продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

#### **8.1 Данные о размере требований к капиталу в отношении операционного риска (п.2.6)**

Данные о минимальном размере требований к капиталу в отношении операционного риска в базовом индикативном подходе раскрываются в соответствии с п.2.6 №4482-У.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату <b>01.01.2020</b>	Данные на отчетную дату <b>01.04.2020</b>	Данные на отчетную дату <b>01.07.2020</b>	тыс. руб. Данные на отчетную дату <b>01.10.2020</b>
Операционный риск, всего:	1 970 607	1 970 607	1 521 238	1 521 238
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	39 412 134	39 412 134	30 424 752	30 424 752
чистые процентные доходы	23 817 441	23 817 441	19 222 627	19 222 627
чистые непроцентные доходы	15 594 693	15 594 693	11 202 125	11 202 125
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3	3

### **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Информация о величине процентного риска банковского портфеля раскрывается в соответствии с разделом IX №4482-У.

#### **п.9.1 Процедуры по выявлению, оценке и контролю процентного риска (п.2.1)**

Учитывая отсутствие на балансе Банка торговых инструментов, Банк подвержен только структурному процентному риску (процентный риск банковской книги). Процентный риск банковской книги возникает вследствие возможности оказания негативного влияния изменением процентных ставок на уровень доходов или стоимость активов Банка.

Для количественной оценки степени процентного риска используется показатель ожидаемого снижения чистого процентного дохода (NII) на заданном временном горизонте, для чего проводится анализ всех будущих активов и обязательств по периодам срочности. Аллокация инструментов по периодам срочности осуществляется согласно:

- Модельному остаточному сроку до погашения, устанавливаемому определенной для данного инструмента поведенческой моделью (например, в отношении портфеля кредитов физических лиц, депозитов до востребования);
- Контрактному сроку до погашения для инструментов с фиксированной ставкой, для которых поведенческая модель не определена;

- Условным допущениям в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственного капитала, дебиторской задолженности и т.д.);
- Сроку до ближайшего пересмотра ставки для продуктов с плавающей процентной ставкой, для которых поведенческая модель не определена.

В качестве меры ожидаемого снижения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок используется смоделированное на определенном горизонте времени (например, 1 год) максимальное снижение процентного результата при реализации сценариев мгновенного изменения процентных ставок. Для целей такого расчета в качестве базового используется сценарий поддержания текущего объема, т.е. по каждому из финансовых инструментов объем новых сделок устанавливается на уровне, необходимом для сохранения объемов, действовавших на начало расчета.

Вместе с этим, возможно также применение дополнительных сценариев в случае, если они являются более консервативными, чем базовые:

- Поддержание уровня, заложенного в бюджет;
- Стрессовый сценарий.

Дополнительно Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п на другую метрику процентного риска - чувствительность экономической стоимости капитала к изменению рыночных ставок.

В целях управления процентным риском для Банка устанавливаются предельные значения (пороги и/или лимиты) уровня процентного риска. Банк обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска.

Соблюдение предельных значений процентного риска достигается путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса. Все решения о параметрах проектов фондирования принимаются с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка. При этом под оптимальной структурой баланса понимается такое сочетание активов и пассивов, которое приводит к соблюдению установленных предельных значений уровня процентного риска.

Управление процентным риском банковской книги, в том числе расчет метрик процентного риска Банка, осуществляется на уровне Группы РОСБАНК. В случае нарушений лимитов или превышения пороговых значений ПАО РОСБАНК реализует меры по приведению метрик в соответствие, согласовывает и осуществляет контроль исполнения мер с учетом сроков.

В случае, если процентный риск достигает критического значения, Банк может заключать хеджирующие сделки посредством привлечения фондирования необходимой срочности. Источниками фондирования являются средства материнской компании ПАО РОСБАНК.

#### **9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат (п. 2.4.5)**

По данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2020 г. процентный гэп, а также изменение чистого процентного дохода Банка отдельно во всех валютах и рублях (активы и пассивы Банка в иностранной валюте составляют незначительную величину валюты баланса, поэтому детальная информация по ним не приводится), в разрезе временных интервалов данные представлены в таблице ниже.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с подпунктом 2.4.5. №4482-У.

Данные на 01.10.2020 г.	Наименование показателя	Временные интервалы			Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до года	от 1 до 5 лет	от 5 до 20 лет	
Все валюты	Балансовые активы и внебалансовые требования	85 687 179,00	73 124 525,00	251 848,00	6 838 428,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	59 346 489,00	66 512 661,00	8 007 808,00	26 159 812,00
	Совокупный ГЭП	<b>26 340 690,00</b>	<b>6 611 864,00</b>	<b>-7 755 960,00</b>	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	426 730,90		X	
	- 200 базисных пунктов	- 426 730,90		X	
рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	85 683 369,00	73 124 525,00	251 848,00	6 837 907,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	59 342 582,00	66 504 971,00	8 003 627,00	26 159 144,00
	Совокупный ГЭП	<b>26 340 787,00</b>	<b>6 619 554,00</b>	<b>-7 751 779,00</b>	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	426 702,81		X	
	- 200 базисных пунктов	- 426 702,81		X	

## 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности раскрывается в соответствии с разделом X глава 13 №4482-У.

### Факторы возникновения риска ликвидности (п.13.2.2)

**Риск ликвидности** – риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

### Политика в области управления риском ликвидности (п.13.2.3)

Основная задача политики в области управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач - достижение эффективного уровня избыточной ликвидности, недопущение дефицита ликвидности, поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

В Банке выделяется управление внутридневной, мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Оценка состояния ликвидности в перспективе на ближайший месяц и до конца текущего года реализуется с использованием «концепции денежных потоков», на основании которой определяются «разрывы ликвидности», путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемыми пассивами, влекущими расходы.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на регулярной основе, что позволяет Банку заранее выявлять избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принимать необходимые корректирующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности. Предельные значения (пороги/лимиты) на метрики риска ликвидности устанавливаются как на операционном уровне, так и в рамках риск-аппетита. В частности, метриками риска ликвидности выступают нормативы ликвидности (фактические и прогнозные значения), кумулятивный гэп ликвидности на консолидированном уровне (в нормальных условиях и в стрессе) и иные метрики, определенные решением КУАП Группы.

#### **Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не раскрывает информацию в соответствии с главой 14 раздела X №4482-У о нормативе краткосрочной ликвидности, т.к. у Банка отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

#### **Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Банк не раскрывает информацию в соответствии с главой 15 раздела X №4482-У о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования), т.к. Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций.

### **11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов**

Информация о финансовом рычаге и соблюдении обязательного норматива финансового рычага раскрывается в соответствии с разделом XI №4482-У.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положениями № 646-П, к величине следующих совокупных компонентов, формирующих величину балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, амортизации активов, относящихся к категории «Основные средства и материальные запасы», за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения коэффициентов кредитного риска;
- риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Методики расчета компонентов установлены в порядках составления отчетных форм 0409808 и 0409813, предусмотренных требованиями Указания ЦБ №4927-У, размещенных на сайте Банка <https://www.rusfinancebank.ru/finansovaya-otchetnost/>.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Показатели финансового рычага на отчетные даты в соответствии с формами 0409808 и 0409813 представлены ниже:

тыс. руб.

Наименование статьи	Значение на дату 01.01.2020	Значение на предыдущую дату 01.04.2020	Значение на отчетную дату 01.07.2020	Значение на отчетную дату 01.10.2020
1. Основной капитал	19 811 277	18 998 340	18 803 066	18 833 153

2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	155 830 469	154 240 013	145 458 191	138 101 053
3. Показатель финансового рычага по "Базелю III" (Н.1.4), процент	12,713%	12,317%	12,927%	13,637%

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регуляторные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по уровню риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Небольшое увеличение показателя финансового рычага по сравнению со значением на начало года связано в основном со снижением ссудной задолженности в составе активов Банка, принимаемых за вычетом резервов, также оказывает влияние снижение основного капитала за счет уменьшения источников базового капитала. Несущественные различия в размере активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с активами, используемыми для расчета показателя финансового рычага, связаны с разницей в методологии расчета форм в соответствии с 4927-У.

## 12. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрывается в соответствии с разделом XII №4482-У.

### *Информация об организации системы оплаты труда (п.2.1)*

На Совет директоров Банка возложена обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля соответствия системы оплаты труда требованиям и целям Инструкции ЦБ РФ №154-И. Банка в области труда и контроль ее реализации, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, порядок определения размеров окладов руководителей Банка.

С целью усиления контроля за системой оплаты труда, в частности рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, вопросов по определению уровня вознаграждения отдельным категориям работников Банка, Советом Директоров ООО «Русфинанс Банк» был назначен Ответственный за кадры и вознаграждение.

Функции принятия рисков по состоянию на 01.10.2020 осуществляет Председатель Правления Банка.

### *Система KPI и политика в области вознаграждения (п.2.5)*

По состоянию на 1 октября 2020 года политика вознаграждений (система оплаты труда) в Банке не пересматривалась. Зависимость размера вознаграждения от результатов деятельности работника реализуется через систему КПЭ (KPI).

Политика Банка в области вознаграждения направлена на:

- обеспечение принципа оплаты труда в зависимости от его количества, качества и с учетом его результатов, то есть достижения количественных и качественных показателей работы работника, которые учитывают значимые для Банка риски;
- повышение мотивации работников с целью достижения запланированного уровня эффективности деятельности Банка;
- стандартизация и унификация принципов оплаты труда, включая установление принципов и порядка определения дополнительных выплат, выплат компенсационного характера;
- повышение эффективности деятельности работников, их заинтересованности и ответственности за результаты труда.

Цель системы оплаты труда в области вознаграждения - обеспечить непосредственную связь между личным трудовым вкладом (конечными результатами труда) работника Банка и его вознаграждением. С этой целью в Банке действует повременно-премиальная система оплата труда, определенная (формализованная) локальными нормативными актами Банка. Под повременно-премиальной системой оплаты труда подразумевается, что вознаграждение работника состоит из постоянной (фиксированной) части и переменной (нефиксированной) части.

Зависимость размера вознаграждения от результатов деятельности работника реализуется через систему KPI.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения.

## **13. Прочие риски**

### **13.1 Стратегический риск**

В периметр управления рисками в рамках ВПОДК также включен стратегический риск, признанный незначимым по результатам процедуры идентификации и определения значимости рисков на соположенном уровне Банка.

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка и Группы РОСБАНК учитывать изменения внешних факторов. Стратегический риск признается значимым на уровне Группы РОСБАНК.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития и утвержденной Советом директоров ПАО РОСБАНК Стратегией развития Группы РОСБАНК на трехлетний период, отражающими основные долговременные цели, в соответствии с видением участника и органов управления Банка, Группы РОСБАНК и Группы SG, главные конкурентные преимущества в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска органы управления Банка и Группы РОСБАНК на основе информации, предоставляемой ЦСРиК ПАО РОСБАНК, осуществляют мониторинг реализации Стратегий развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегий развития, анализируют все возникающие тенденции.

Управление и контроль данным риском опосредованно осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

Для целей своевременного выявления и принятия мер по управлению стратегическим риском ПАО РОСБАНК использует широкий набор инструментов.

#### **Управление риском в процессе разработки Стратегии развития, применяемой на уровне Группы РОСБАНК**

В процессе разработки Стратегии развития управление риском предполагает:

- проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также проанализировать потенциальные возможности развития и угрозы, препятствующие достижению стратегических целей;
- анализ рисков, которые потенциально могут возникнуть в процессе реализации стратегических целей, и способов их снижения;
- определение приоритетных видов продуктов, направлений деятельности, которые Банк намерен развивать, а также методов, при помощи которых предполагается обеспечить достижение стратегических целей;

- структурирование необходимых изменений в рамках утвержденной Стратегии развития, составление плана мероприятий;
- непосредственное участие подразделений Банка в разработке проекта Стратегии развития, что обеспечивает баланс интересов и согласованность между собой отдельных направлений развития;
- рассмотрение, одобрение Стратегии развития Правлением и ее утверждение Советом директоров Группы РОСБАНК.

### **Управление риском в процессе реализации Стратегии развития, применяемой на уровне Группы РОСБАНК**

Процедуры управления стратегическим риском интегрированы в систему стратегического планирования Банка. В процессе реализации Стратегии развития учитываются текущее развитие основных направлений бизнеса, характер и масштаб осуществляемых операций, меняющиеся условия деятельности Банка.

Мониторинг внешней среды включает в себя:

- мониторинг макроэкономических условий, анализ возникающих тенденций;
- прогнозирование состояния рынка кредитования в целом и его отдельных сегментов;
- подготовка регулярных аналитических отчетов об изменениях условий на рынке кредитования, о результатах, достигнутых основными конкурентами;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Группы РОСБАНК.

Мониторинг внешней среды (например, обследование положения Группы РОСБАНК на рынке, занимаемой доли рынка) проводится на регулярной основе. Результаты мониторинга предоставляются на рассмотрение членам Правления Банка (минимум ежеквартально), Совету директоров (минимум ежегодно) и могут использоваться при оценке выполнения стратегических целей.

Производится сравнение плановых и фактических значений по Ключевым стратегическим показателям Банка (KSI). В случае существенных отклонений фактических результатов выполнения стратегических задач от плановых в отчете по реализации Стратегии развития описываются причины отклонения, действия, которые будет предпринимать Группа РОСБАНК для исправления ситуации, дается оценка вероятности исполнения плановых показателей.

По состоянию на 01 октября 2020 г. по результатам мониторинга стратегического риска отклонений в выполнении основных показателей не выявлено

### **Взаимосвязь стратегических целей и показателей эффективности деятельности**

Для обеспечения достижения стратегических целей, поставленных в ходе ежегодной процедуры бизнес-планирования, цели, заложенные в Стратегию развития, учитываются в системе мотивации персонала как Ключевые показатели эффективности деятельности (KPI).

Данная система показателей позволяет выстроить соответствие между Стратегией развития и планируемыми/ реализуемыми действиями подразделений и отдельных работников Банка.

### **Контроль исполнения Стратегии развития Банка и Стратегии развития Группы РОСБАНК**

Производится сравнение плановых и фактических значений по Ключевым стратегическим показателям Банка (KSI). В случае существенных отклонений фактических результатов выполнения стратегических задач от плановых в отчете по реализации Стратегии развития описываются причины отклонения, действия, которые будет предпринимать Банк и Группа РОСБАНК для исправления ситуации, дается оценка вероятности исполнения плановых показателей.

## **13.2 Регуляторный (комплаенс) риск**

Регуляторный риск как риск возникновения у Банка и/или Группы<sup>1</sup> прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, локальных нормативных актов Банка, стандартов Группы, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Эффективность управления регуляторным риском обеспечивает Служба внутреннего контроля (далее - СВК), которая в т.ч. организовывает мероприятия, направленные на минимизацию риска, рассматривает новые банковские продукты и услуги, отвечает за информирование и консультирование работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК, а также обеспечивает исполнение прочих функций, предусмотренных внутренними положениями Банка и требованиями законодательства РФ.

Цель управления регуляторным риском заключается в создании и защите стоимости, поддержании регуляторного риска на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне, способствующем достижению целей деятельности Банка, обеспечению устойчивой работы Банка в условиях неопределенности.

Цели управления регуляторным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих основных задач:

- обеспечение соответствия системы управления регуляторным риском Банка состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банка;
- обеспечение осведомленности органов управления Банка о ключевых аспектах управления регуляторным риском, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне регуляторного риска;
- усовершенствование системы внутреннего контроля, оптимизация и контроль бизнес-процессов, процедур, для уменьшения вероятности возникновения событий регуляторного риска, снижения негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности Банка до допустимых (приемлемых) уровней;
- разработка мероприятий, направленных на управление регуляторным риском на стадии возникновения события регуляторного риска, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение критически значительных для Банка размеров регуляторного риска (минимизация риска), надлежащее планирование обеспечения бесперебойной работы Банка;
- развитие в Банке культуры по управлению регуляторным риском.

Для реализации цели, задач и принципов управления регуляторным риском в Банке функционирует система управления регуляторным риском, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- организационную структуру управления регуляторным риском;
- наличие трех «линий защиты»;
- локальные нормативные акты Банка, регулирующие вопросы управления регуляторным риском, в том числе содержащие процедуру его управления;
- риск-культуру;
- ресурсы, обеспечивающие управление регуляторным риском (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение);
- процессы управления регуляторным риском;
- документирование и отчетность по риску.

---

<sup>1</sup> Группа - банковская группа, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, входящий, в свою очередь, в состав международной финансовой Группы Societe Generale.

Прямые (количественные) или косвенные (качественные) потери Банка возникают вследствие реализации событий регуляторного риска на объектах риска из-за несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, локальных нормативных актов, порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их несоблюдения работниками Банка и/или иными лицами, связанными с Банком, вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействий.

События регуляторного риска возникают на операциях, сделках, бизнес-процессах, системах Банка, нематериальных активах, являющихся объектами риска и классифицируются по:

- типам событий регуляторного риска;
- причинам возникновения событий – источникам риска, формирующими факторы риска;
- объектам риска (ЛНА, операциям и бизнес-процессам, иных видах нематериальных активов в разрезе подразделений Банка);
- подразделениям, в деятельности которых произошли события регуляторного риска;
- типам потерь (прямым или косвенным).

Учет событий регуляторного риска осуществляется в общей Базе данных по потерям от операционных рисков независимо от наличия и величины финансовых последствий.

### **13.3 Правовой риск, являющийся частью операционного риска**

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности Банка. Его возникновение может быть обусловлено как внешними (несовершенство правовой системы; нарушения клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), так и внутренними (несоблюдение законодательства РФ; несоответствие внутренних документов законодательству РФ; недостаточная проработка правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и сделок) факторами. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов ЦБ РФ соблюдаются.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками. В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- наличие информационной системы;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

### **13.4. Репутационный риск**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, участников, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и других заинтересованных сторон, может отрицательно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Репутационный риск характеризуется следующими основными свойствами:

- разнообразие источников происхождения, в результате чего репутационный риск может возникнуть в процессе деятельности любого структурного подразделения Банка;

- несамостоятельная природа происхождения, поскольку, как правило, репутационный риск является следствием реализации в деятельности Банка других не получивших должного управления видов рисков (комплаенс, операционный, финансовый, стратегический риск и т.д.);
- непрерывность существования, поскольку уровень репутационного риска может поддерживаться на минимальном уровне, но в отличие от других видов рисков, не может быть сведен к нулю.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка, а также для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- принятия мер по поддержанию репутационного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- исключения вовлечения Банка в осуществление противоправной деятельности.

Ключевыми моментами управления репутационным риском являются:

- Обеспечение эффективного управления репутационным риском в Банке, которое достигается путем:
  - разработки и утверждения стратегических планов развития, а также порядка работы Банка в кризисной ситуации;
  - соблюдения правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
  - организации и эффективного функционирования системы управления рисками;
  - своевременного и в полном объеме публикации финансовой отчетности, а также иной информации, обязательность раскрытия которой предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации;
  - регулярного обновления сведений, размещенных на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);
  - организации системы управления обращениями клиентов с предоставлением своевременных ответов на них.
- Поддержание репутационного риска на приемлемом уровне путем закрепления в локально-нормативных актах Банка:
  - подотчетности и ответственности руководителей и работников, порядка принятия решений о проведении операций и сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и локально-нормативными актами Банка;
  - порядка контроля выполнения обязательств по заключенным Банком договорам;
  - порядка совершения операций и других сделок, исключающий (минимизирующий) возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации;
  - квалификационных требований к работникам в соответствии с характером их деятельности;
  - мер, исключающих превышение работниками пределов их полномочий;
  - требований к ведению работниками первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;
  - правил использования, хранения и передачи конфиденциальной информации работниками в соответствии с должностными обязанностями;
  - контроля соблюдения работниками установленных должностных обязанностей и требований ЛНА Банка;
  - порядка сбора и анализа информации о случаях нарушения работниками трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.

- Проведение мероприятий по минимизации ущерба в результате возникновения фактов репутационного риска.

В целях обеспечения функционирования независимой системы оценки и контроля за репутационным риском на уровне Банка в целом работники СВК осуществляют, в частности, сбор, обработку и обобщение информации, полученной другими структурными подразделениями Банка.

В зону ответственности каждого работника входит недопущение нанесения вреда репутации Банка и всей Группы РОСБАНК

По состоянию на 1 октября 2020 г существенных случаев реализации репутационного риска не зафиксировано. Убыток в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы РОСБАНК, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности, в целом не предвидится.

Заместитель Председателя Правления



Заместитель главного бухгалтера

23 ноября 2020 г.

О.П. Ревякина

И.Н. Крайнова