

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

Оглавление

Введение	3
1. Информация о структуре капитала	6
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
1.3. Ежегодная информация о целях, политике и процедурах управления капиталом (п.6.4)	10
1.4. Ежегодная информация о политике по управлению капиталом (п.6.5 - 6.11).....	11
2. Информация о системе управления рисками	12
2.1 Информация о показателях управления рисками и капиталом (п.1.1)	12
2.2 Информация о системе управления рисками и капиталом (п.1.2)	13
2.3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска (Табл.2.1)	17
3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности	18
3.1. Сведения о различии между периметрами консолидации отчетности (Табл.3.1)	18
3.2. Сведения о причинах различий между размером активов (обязательств) (Табл.3.2)	19
3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах (Табл.3.3)	20
3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (Табл.3.4)	21
4. Кредитный риск	22
4.1 Общая информация о величине кредитного риска (глава 2).....	22
4.2 Информация об активах, подверженных кредитному риску (Табл. 4.1)	26
4.3 Информация о ценных бумагах, удостоверяемых депозитариями (Табл.4.1.1)	27
4.4 Активы и условные обязательства более высокой категории качества (Табл.4.1.2)	27
4.5 Изменения стоимости ссудной задолженности в состоянии дефолта (Табл.4.2)	28
4.6 Методы снижения кредитного риска (Табл.4.3)	34
4.7 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода (Табл.4.4)	37
4.8 Кредитные требования (обязательства) по стандартизированному подходу (Табл.4.5).....	38
5. Кредитный риск контрагента.....	39
6. Риск секьюритизации	39
7. Рыночный риск.....	39
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (Табл. 7.1)	39
8. Операционный риск.....	40
8.1 Данные о размере требований к капиталу в отношении операционного риска (п.2.6)	43
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	44
9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат (п. 2.4.5)	47
10. Информация о величине риска ликвидности	48
11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов	52
12. Информация о системе оплаты труда.....	53
13. Стратегический риск	57
14. Прочие риски.....	58
14.1 Регуляторный (комплаенс) риск	58
14.2 Правовой риск, являющийся частью операционного риска.....	60
14.3. Репутационный риск	60

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 января 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/ru/finansovaja-otchetnost.html>. 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/>

На 1 января 2020 г. региональная сеть Банка насчитывает 87 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 63.

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.
- Выдача потребительских кредитов в точках продаж (POS-кредитование). Банк в 2019 г. сохранял партнёрское присутствие в торговых сетях до конца 2019 года и 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 из сегмента POS-кредитования, чтобы сфокусироваться на направлениях с наибольшим потенциалом роста в соответствии со стратегическим планом. В дальнейшем рассматривается вопрос о переводе этого бизнеса в цифровой формат.
- Выдача кредитов наличными. Банк предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Продукт был запущен в 2008 г. В 2019 г. Банк продолжил работу над расширением объема сотрудничества с представительствами различных брендов. В активной фазе находился проект финансирования поставок автомобилей дилерам KIA в рамках договора факторинга с KIA Моторс Рус и СНГ, запущен проект финансирования поставок автомобилей дилерам Jaguar Land

Rover и PEUGEOT CITROEN в рамках договоров факторинга с Jaguar Land Rover Россия и Peugeot Citroen Россия. В 2020 г. Банк продолжит работу по расширению сотрудничества с указанными брендами и ведению активных переговоров с иными потенциальными автомобильными брендами. Кроме того, ведется работа над развитием кредитования российских дилеров в рамках бизнеса автомобилей с пробегом.

По состоянию на 1 января 2020 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

- Рейтинги международных рейтинговых агентств: Moody's – «Ba1»;
- Рейтинги национальных рейтинговых агентств: АКРА – «AAA(RU)».

Следует отметить, что рейтинг «AAA(RU)», присвоенный ООО «Русфинанс Банк», находится на максимально возможном уровне по национальной шкале АКРА.

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:

- 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;
- 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.

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 2019 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;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный (комплаенс) риск.

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 января 2020 г. в соответствии с 646-П от 04.07.2018 (строка 59 раздела 1 формы 0409808) входят 23 675 873 тыс. руб. на 1 января 2019 г. 17 548 787 тыс. руб.):

- **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 6 639 049 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 сумму вложений в источники дополнительного капитала, которая по состоянию на 01.01.2020 г. составила 1 167 241 тыс. руб.;

- показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала - нематериальные активы в сумме 431 561 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903), а также сумма убытка предшествующих лет в целях расчета капитала, рассчитанная в соответствии с требованиями 646-П от 04.07.2018, 5 018 342 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 2019 г., размещенной на сайте Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года Решением участника от 29 апреля 2019 г. покрытие убытка, полученного за 2018 год, в размере 218 415 тыс. руб. осуществлено за счет нераспределенной прибыли. Решением участника от 28 апреля 2018 г. чистая прибыль за 2017 год в сумме 151 755 тыс. руб. оставлена нераспределенной. В первом квартале 2017 года Банк перечислил часть прибыли Банка за 2010 год в сумме 600 000 тыс. руб. единственному участнику ПАО РОСБАНК, по решению единственного участника о выплате, принятому 28 декабря 2016 г. Во втором квартале 2017 г. Банк перечислил часть чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 400 000 тыс. руб. единственному участнику по его решению о выплате, принятому 28 апреля 2017 г.

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 №180-И (в новой редакции №199-И) "Об обязательных нормативах банков", и на 2019 г. имеют указанные ниже значения.

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавок на 2019 год				
	с 01.01.2019	с 01.04.2019	с 01.07.2019	с 01.10.2019	с 01.01.2020
- на поддержание достаточности капитала	1,875%	2.0%	2.125%	2.25%	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.

С учетом установленных с 01.10.2019 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 (6.75%), основной капитал (8.25%), общая сумма капитала (10.25%). Сумма активов, взвешенных с учетом риска, рассчитывается отдельно для каждого периметра капитала Банка.

По состоянию на 01 января 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 января 2019 г	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
H1.0	12.654%	10.25%	11.320%	9.875 %
H1.1	8.987%	6,75%	11.324%	6.375 %
H1.2	10.591%	8.25%	11.324%	7.875 %

В первом квартале 2019 г. (февраль) по результатам проведенной оферты состоялся выкуп по предъявлению всех обращающихся бумаг серии БО-001Р-01 в количестве 8 850 шт. по окончании 5-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии БО-001Р-01 равна 4 000 000 тыс. руб. Таким образом, в первом квартале 2019 года состоялась одна оферта, по результатам которой произошел выкуп всех обращающихся бумаг одной серии.

Во втором квартале 2019 года оферт по обращающимся бумагам не было.

В третьем квартале 2019 г. (август) по окончании срока обращения была погашена серия 12 в количестве 1 761 043 шт. в конце 10-го купонного периода. Общая номинальная стоимость серии 12 равна 3 000 000 тыс. руб. Также в августе произошло две оферты, в результате которых произошли: досрочное погашение по решению эмитента всех обращающихся бумаг серии БО-12 в количестве 2

шт. по окончании 7-го купонного периода, и оферта без сделок в конце 6-го купонного периода серии БО-001Р-01, оставшейся полностью выкупленной. Общая номинальная стоимость серий БО-12 и БО-001Р-01 - 5 000 000 тыс. руб. и 4 000 000 тыс. руб. соответственно. Таким образом, в третьем квартале 2019 года состоялись полное погашение бумаг серии 12 и две оферты, по результатам которых произошел выкуп всех обращающихся бумаг серии БО-12 и не появилось в обращении бумаг серии БО-001Р-01, ранее полностью выкупленной.

В четвертом квартале 2019 г. оферт по обращающимся бумагам не было.

По состоянию на 1 января 2020 г. в обращении находилось одна серия облигаций ООО «Русфинанс Банк» (БО-001Р-02) общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб.

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 января 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, 01.01.2020 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2020 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	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	5 031 837
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	128 691 552	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	5 031 837
2.2.1			–	из них: субординированные кредиты	X	5 000 000

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2020 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	651 047	X	X	–
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	431 561	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	–
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	431 561
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	877 869	X	X	–
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«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	1 409 714	X	X	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее 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	-
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	1 167 241
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	3, 5, 6, 7	149 765 539	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2020 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
	(кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
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	-

1.3. Ежегодная информация о целях, политике и процедурах управления капиталом (п.6.4)

Совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, которые Банк применяет для управления рисками и капиталом (требуемым и доступным) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/ сторон при достижении поставленных стратегических и бизнес-целей закреплены Банком во внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, требуемый внутренний капитал, оценивает достаточность капитала и распределяет капитал по видам значимых рисков. Планирование капитала осуществляется 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 Центральным банком требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

В дополнение к методологии оценки достаточности капитала, используемой ЦБ, рассматривающей минимальные требования капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк дополнительно учитывает в требуемом внутреннем капитале иные значимые для Банка риски, определяет величину буфера по капиталу на покрытие рисков, оцениваемых качественными методами, использует подходы к стресс-тестированию.

В расчете требуемого внутреннего капитала используется предположение, что Банк должен быть достаточно устойчивым, чтобы покрывать потери, обусловленные реализацией значимых рисков.

Распределение капитала по типам рисков осуществляется в Банке как в статическом, так и динамическом режиме. Для статического режима распределению подлежит фактическое значение доступного внутреннего капитала, рассчитанное в соответствии с внутренними нормативными

документами по состоянию на дату осуществления распределения (далее – «распределение статического капитала»). При распределении статического капитала предполагается, что реализация рисков в будущем будет покрываться только имеющимися ресурсами и без учета прогнозной прибыли, предполагаемой к получению в результате деятельности Банка. Для динамического режима допустимо распределение прогнозного значения капитала с учетом ожидаемой к получению прибыли от деятельности Банка.

Чтобы оценить, сколько Банку требуется внутреннего капитала в рамках цикла ВПОДК, в частности, при планировании капитала, ответственное подразделение СУР рассчитывает требования к капиталу для каждого из значимых рисков, в том числе не охваченных Инструкцией ЦБ №180-И (в новой редакции №199-И).

- на ежегодной основе при нормальных условиях ведения бизнеса в рамках оперативного управления рисками;
- на ежегодной основе с учетом влияния стрессовых условий для целей бюджетирования и планирования капитала, а также определения риск-аппетита Банка.

Распределение капитала осуществляется после того, как пороговые значения для показателей риск-аппетита установлены, и получены соответствующие одобрения уполномоченных органов управления Банка. Система лимитов распределения капитала представляет собой строго установленные ограничения для операционной деятельности и формируется следующим образом:

1. Определение по результатам стресс-тестирования оценки достаточности капитала и выявления наиболее ограниченного вида доступного внутреннего капитала, какая часть капитала должна быть распределена в первую очередь.
2. Формирование лимитной системы (изначально на агрегированном уровне в целом по Банку) и количества уровней, на которые доступный внутренний капитал должен быть распределен в соответствии с установленным риск-аппетитом и целевой структурой рисков Банка.

Для тех категорий рисков, которые признаны значимыми, но которые трудно оценить количественно, Банк использует консервативный подход путем формирования общего буфера к требуемому внутреннему капиталу в виде фиксированного процента от величины минимальных требований к капиталу для рисков, рассчитанных в соответствии с методологией ЦБ согласно Инструкции №180-И (в новой редакции №199-И).

Помимо установления лимитов Банк управляет капиталом и контролирует его потребление значимыми рисками путем внедрения процессов контроля и мониторинга, а также разработки соответствующей регламентирующей документации.

1.4. Ежегодная информация о политике по управлению капиталом (п.6.5 - 6.11)

В процедуры по управлению капиталом Банка в 2019 г. изменения не вносились. В целевой структуре капитала в 2019 году произошли следующие изменения:

1. В июне 2019 года пересмотрена целевая структура капитала по типам рисков в связи с пересмотром прогноза по нормативам достаточности капитала Н1.0, Н.1.1 и Н1.2 и его составляющих, в том числе величины капитала и активов, взвешенных по уровню риска, до конца 2019 года (Протокол №8/СД-2019 от 16.07.2019 г.).
2. В октябре 2019 года пересмотрены лимиты на потребление капитала значимыми рисками с учётом опережающего роста портфеля (Протокол №13/СД-2019 от 20.12.2019 г.).

В отчетном 2019 г. Банк полностью соблюдал внешние (регуляторные) требования к капиталу, установленные ЦБ.

По состоянию на 01.01.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка не превышает размер основного капитала.

Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов в структуре собственных средств (капитала).

Банк не работает с контрагентами (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), являющимися резидентами других стран, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк обеспечил соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных п.8.1 Положения от 04.07.2018 года №646-П. С первого января в течение 2019 г. показатели, уменьшающие сумму источников базового, добавочного, дополнительного капитала, включаются в расчет величины собственных средств (капитала) в размере 100 процентов.

Банк не применяет и не раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), рассчитываемых с применением значения показателя собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением ЦБ №646-П, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными ЦБ.

2. Информация о системе управления рисками

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

Информация об основных показателях деятельности и организации системы управления рисками и определении требований к капиталу раскрывается на ежегодной основе в соответствии с разделом II №4482-У.

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	Норматив. значение, процент:	Фактическое значение				
			Значение на отчетную дату 01.01.2020	Значение на отчетную дату 01.10.2019	Значение на дату 01.07.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2019	Значение на дату начала отчетного периода 01.01.2019
1	2	3			4	5	6
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	189.669%	197.117%	86.859%	41,555%	61.098%
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	148.924%	126.745%	68.714%	59,976%	90.071%
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	112.256%	111.133%	109.111%	109,468%	106.829%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25%	4.39%	4.39%	3.86%	2,86%	2,01%
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800%	10.579%	8.868%	5.224%	0.000%	0.000%
6	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0.014%	0.015%	0.020%	0.032%	0.034%
7	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования	25%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%

13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20%	5.13%	5.03%	2.46%	0.01%	0.01%
----	---	-----	-------	-------	-------	-------	-------

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 системе управления рисками и капиталом (п.1.2)

Процесс управления рисками имеет важное значение для Банка и является неотъемлемой частью его стратегии управления рисками и капиталом. Внутренний документ Стратегия управления рисками и капиталом разработана с целью определения базовых принципов и положений, в соответствии с которыми Банк формирует внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в нормальных, так и в стрессовых условиях), процедуры стресс-тестирования, подходы к расчету требований к капиталу, самооценке ВПОДК, формированию отчетности, распределение ролей и ответственности уполномоченных органов управления и структурных подразделений для обеспечения необходимой достаточности капитала в целях покрытия всех значимых рисков Банка.

Методы оценки и управления отдельными видами рисков определяются с учетом требований Центрального банка и Группы SG в отдельности по каждому виду риска и описаны в соответствующих разделах документа.

Риск-аппетит (склонность к риску)

Для обеспечения соответствия операционной деятельности Банка ожиданиям и интересам заинтересованных лиц/ сторон, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Риск-аппетит устанавливает определенный набор метрик с последующим дополнением соответствующими оперативными лимитами, которые Банк должен соблюдать на регулярной основе.

При разработке структуры риск-аппетита Банк использует любую доступную информацию – как количественную, так и качественную – для определения оптимального профиля рисков.

Процедура установления риск-аппетита осуществляется на ежегодной основе, сопутствуя бюджетному процессу: метрики и их пороговые значения пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются, отражая ожидания заинтересованных лиц/ сторон и обеспечивая соответствие стратегическим целям.

С организационной точки зрения Банк может определять риск-аппетит на основе подходов «снизу-вверх», который требует проведения анализа рисков на детализированном уровне на основе фактического профиля рисков и «сверху-вниз», при котором Председатель Правления предлагает, а Совет директоров устанавливает показатели и их пороговые значения, учитывая также пороговые значения, предлагаемые головной кредитной организацией.

Разработку структуры риск-аппетита Банк производит следующим образом:

- определяет для себя релевантные направления риск-аппетита, в разрезе которых далее формируются показатели (например, достаточность капитала, кредитоспособность, доходность и др.);
- основываясь на результатах процедуры выявления значимых рисков, определяет риски, которые также будут включены в структуру риск-аппетита;
- по каждому из направлений риск-аппетита, в том числе по значимым рискам, устанавливает ключевые показатели/ риск-метрики и их пороговые значения (сигнальные значения/ лимиты) с учетом Стратегии развития Банка.

Банк может формировать структуру своего риск-аппетита в разрезе различных направлений, в зависимости от стратегических целей и текущих условий бизнеса. Возможные направления риск-

аппетита, а также обоснование для их включения представлены ниже:

Направление	Обоснование для включения
Регуляторные требования	• достижение требуемого баланса между доступным капиталом и профилем риска; • управление регуляторным и внутренним капиталом в соответствии с требованиями Регулятора.
Управленческие показатели	• контроль за целевыми показателями прибыли, принимаемой стоимостью рисков и т.д. для достижения стратегических целей и принятия управленческих решений.
Контроль над значимыми рисками	• контроль и управление значимыми рисками, включая качественную оценку для рисков, которые затруднительно измерить количественно.
Контроль за потреблением капитала	• контроль за фактическим размером потребляемого капитала на групповом и соло-уровнях в разрезе периметров базового, основного и общего капитала, а также по видам рисков.
Доходность с учетом рисков и зависимости от желаемого кредитного рейтинга	• поддержание заданной доходности на капитал; • поддержание заданной доходности на активы; • рентабельность капитала, скорректированного на риск.

Ограничения/ пороговые значения для установленных показателей Банк структурирует следующим образом:

Целевые значения (Targets) представляют оптимальный уровень индикаторов риска и капитала, который Банк желает поддерживать для достижения своих бюджетных и стратегических целей. Целевые значения, другими словами, устанавливают ожидаемые границы для развития бизнеса. Целевые значения устанавливаются по решению уполномоченных Органов управления Банка и головной кредитной организации.

Сигнальные значения (Triggers (warning levels)) являются предупредительными индикаторами, сигнализирующими о необходимости наличия определенного плана действий, запуска процедуры эскалации Председателю Правления и Совету директоров Банка и принятия соответствующих решений для предотвращения нарушения лимитов. Сигнальные значения устанавливаются по решению уполномоченных Органов управления Банка и головной кредитной организации.

Внутренние лимиты (Limits) устанавливаются уполномоченными органами управления Банка в обязательном порядке для внутренних целей и представляют более консервативные значения в сравнении с регуляторными нормативами, которые не должны быть нарушены. В случае нарушения лимитов, ответственное подразделение должно незамедлительно проинформировать уполномоченные Органы управления Банка для принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню и проинформировать Совет директоров о результатах проведенной работы.

Банк стремится не допускать нарушения пороговых значений. В случае приближения показателя к сигнальному значению и/или значению установленного лимита, СУР определяет уровень эскалации, инициирует процесс эскалации, при необходимости, привлекая ответственные подразделения для разработки и принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню (целевому значению).

На регулярной основе (не реже 1 раза в год) риск-аппетит пересматривается/ обновляется в рамках цикла ВПОДК и/или в течение года, в случае критичных изменений макроэкономической ситуации или в регуляторной среде, в том числе по предложению ПАО РОСБАНК.

Актуальная структура плановых показателей риск-аппетита представляет собой отчет «Структура риск-аппетита ООО «Русфинанс Банк»», действующий в текущем периоде, одобренный членами КУРиК и утвержденный Советом директоров Банка. Банк регулярно формирует отчетность о фактических значениях использования показателей риск-аппетита для органов управления Банка в целях

мониторинга текущего профиля риска. Дополнительно Банк ежегодно раскрывает свой фактический риск-аппетит в рамках регуляторного отчета ЦБ РФ о результатах выполнения ВПОДК в соответствии с формой Приложения 2 Указания ЦБ РФ №3624-У.

К показателям риск-аппетита Банка на 2019 г. относятся нормативы, установленные ЦБ: нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2 – на соло уровне), нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4 – на соло уровне), нормативы в части кредитной концентрации (Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25 – на соло уровне), показатели отношения ОВП в отдельной валюте к общему капиталу, совокупной ОВП к общему капиталу для целей контроля структурного валютного риска. К показателям, устанавливаемым в соответствии с требованиями Группы относятся: CoR (МСФО), бп, NPL (МСФО), % соотношение потерь от ОП к чистой прибыли Банка. Дополнительно установленный показатель «Способность принимать риск» определяется как соотношение доступного и требуемого внутреннего капитала.

По каждому из выбранных направлений риск-аппетита Банк разрабатывает определенный набор репрезентативных показателей, а также пороговых значений для них, которые соответствуют требуемому профилю рисков и структуре доступного капитала.

На 2019 год для Банка установлен риск-аппетит в основном по направлению регуляторные требования, что обозначает неукоснительное соблюдение нормативов Банка России, как в обычных условиях, так и в случае стрессовой ситуации в макроэкономике и на финансовых рынках, а также показатели в соответствии с требованиями Группы.

Связь между стратегическими задачами банка и профилем рисков (п.1.2.1)

Связь между стратегическими задачами банка и профилем рисков, взаимосвязь показателей риск-аппетита обеспечивается посредством учета планируемых операций Банка в отчетном периоде с размером капитала, необходимого на соразмерное покрытие принимаемых рисков.

Описание распределения полномочий по управлению отдельными видами рисков (п.1.2.2)

Корпоративное управление в рамках ВПОДК определяет соответствующие роли и ответственность, а также выстраивает организационную структуру для процесса оценки достаточности капитала, интегрируя ВПОДК во внутренние процессы Банка, как на стратегическом, так и операционном уровнях.

Функции по управлению рисками и капиталом закреплены за ответственными структурными подразделениями и отражены в соответствующих нормативных документах Банка. Описание распределения полномочий между органами управления, подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками, иными органами, отвечающими за управление рисками, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита описаны в разделах настоящего отчета по каждому из видов риска.

Порядок действий должностных лиц при достижении пороговых значений (п.1.2.3)

Все банковские операции, несущие риск, осуществляются в рамках установленных лимитов с учетом требований внутренней процедуры «О системе и контроле лимитов значимых рисков», если уполномоченными органами управления Банка не определено иное. Информация обо всех сделках должна поступать в информационные системы Банка в минимально возможные сроки.

Факт достижения пороговых значений (сигнальных значений/ предупредительных лимитов) предполагает в первую очередь проведение анализа возможных причин и факторов такого нарушения с предварительным информированием органов управления о разработанных планах действий и эскалированием информации на соответствующих руководителей ответственных подразделений. В случае приближения показателя к сигнальному значению ответственное подразделение СУР определяет уровень эскалации и инициирует процесс эскалации (при необходимости), привлекая ответственные подразделения для разработки и принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню (целевому значению).

При достижении установленных пороговых значений (сигнальных значений/ предупредительных лимитов) подразделение, ответственное за контроль данных значений, обязано проинформировать уполномоченное подразделение Банка об их достижении с одновременным занесением данного нарушения в Журнал регистрации нарушений лимитов. Информирование органов управления Банка и

ПАО РОСБАНК о нарушении лимитов осуществляется на регулярной основе в рамках консолидированного отчета о нарушении лимитов.

Порядок информирования в рамках управления рисками и капиталом (п.1.2.4)

Порядок информирования Совета директоров, исполнительных органов и иных органов управления в рамках системы управления рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним документом «О порядке подготовки отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала», регламентирующем состав и содержание отчетов по значимым рискам в соответствии с требованиями главы 6 Указания ЦБ №3624-У.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования (п.1.2.5)

Процедуры стресс-тестирования, являясь одним из ключевых инструментов в управлении рисками, позволяют оценить потенциальное влияние на финансовое состояние Банка исключительных, но вероятных событий, возникающих при существенном изменении макроэкономических параметров.

Банк может проводить различные типы стресс-тестов, например, индивидуальный стресс-тест для значимых рисков, комплексный стресс-тест, для всех значимых видов риска, стресс-тест с учетом макроэкономических параметров, стресс-тестирование чувствительности к изменению одного из факторов или одновременном изменении нескольких факторов, обратное стресс-тестирование и т.д. Частота проведения данных видов стресс-тестирования варьируется в зависимости от поставленных целей и задач, но не реже одного раза в год.

Процедуры оперативного стресс-тестирования для каждого из значимых видов риска, могут быть выполнены на более регулярной основе в соответствии с внутренними документами Банка.

Комплексное ежегодное стресс-тестирование для всех видов риска с целью определения размера капитала может проводиться Банком в статическом или динамическом режиме. Для статического режима предполагается, что структура активов и пассивов Банка остается неизменной в течение прогнозного периода. Для динамического режима предполагается, что активы и пассивы Банка могут изменяться в соответствии со стратегическими планами развития.

Банк может использовать в комплексном стресс-тестировании один или несколько негативных сценариев, включая наиболее консервативный. Консервативность сценариев может варьироваться в зависимости от целей и задач стресс-тестирования, например, в рамках ВПОДК Банк, как правило, использует сценарии менее консервативные по сравнению со сценариями, применяемыми для разработки плана по восстановлению достаточности капитала, негативный эффект, при реализации которых будет более значительным.

При составлении сценария могут быть рассмотрены исторические события и гипотетические условия. Банк может разработать свои собственные сценарии стресс-тестирования, использовать сценарии, предоставленные Группой Росбанк или регулирующим органом (Центральным банком РФ или Европейским Центральным Банком). Условия сценария стресс-тестирования могут учитывать, как специфические риски Банка, так и риски, влияющие на финансовый рынок в целом, а также комбинации обоих факторов.

Применяемые методы снижения рисков (п.1.2.6)

В рамках управления отдельными видами рисков Банк применяет инструменты управления, направленные, в том числе на снижение уровней принимаемых рисков, например, через установление лимитов, оценку принимаемого обеспечения, разработку и реализацию превентивных мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию потерь.

Оценка эффективности мер, предпринимаемых для снижения рисков, оценивается в рамках ежеквартальных отчетов о нарушении лимитов, ежегодной процедуры самооценки внутренних процедур управления рисками и капиталом, отчетов внутреннего аудита, формируемых по итогам проверки процедур в соответствии с планом проверок.

2.3. 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 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	162 464 723	158 430 913	12 997 178
2	при применении стандартизированного подхода	162 464 723	158 430 913	12 997 178
3	при применении базового ПБР	—	—	—
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР):	—	—	—
5	при применении продвинутого ПБР	—	—	—
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 доле 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 ПБР	—	—	—
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 ПБР, 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	24 632 587	24 632 587	1 970 607
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)	187 097 310	183 063 500	14 967 785

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 о различии между периметрами консолидации отчетности (Табл.3.1)

Сведения о различии между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, раскрываются на ежегодной основе по данным формы 0409806 в соответствии с таблицей 3.1 №4482-У.

Кредитной организацией на индивидуальной основе таблица подлежит раскрытию без графы 4.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Баланс.ст-ть активов (обяз.), в публик. бухг.отчет.	из них:				
			подверж. кредит. рisku	подверж. кредит. рisku контраге нта	включ. в сделки секьюр.	подверж. рыноч.ри ску	не попа- дающих под треб. или вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	468 667	0	—	—	—	468 667
2	Средства в кредитных организациях	5 914 166	5 914 166	—	—	—	5 914 166
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	—	—	—	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	—	—	—	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	—	—	—	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 000 000	4 000 000	—	—	—	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	145 765 539	145 765 539	—	—	—	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	—	—	—	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	—	—	—	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	879 157	0	—	—	—	879 157

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 706 454	0	—	—	—	1 274 893
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	—	—	—	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	—	—	—	0
13	Всего активов	158 733 983	155 679 705	—	—	—	8 536 883
14	Депозиты центральных банков	0	0	—	—	—	0
15	Средства кредитных организаций	123 693 425	0	—	—	—	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	4 998 127	0	—	—	—	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	—	—	—	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	—	—	—	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	—	—	—	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	—	—	—	0
19	Выпущенные долговые обязательства	4 102 779	0	—	—	—	0
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	1 753 232	0	—	—	—	0
22	Всего обязательств	134 547 563	0	—	—	—	0

3.2. Сведения о причинах различий между размером активов (обязательств) (Табл.3.2)

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, раскрываются на ежегодной основе по данным формы 0409806 в соответствии с таблицей 3.2. №4482-У.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строки 2, 4 не заполняются.

тыс.руб.

Но- мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверж кредит. рisku	включ. в сделки секьюр.	подверж. кредит. рisku контрагента	подверж. рыноч. рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	150 197 100	155 679 705	—	—	—
3	Балансовая стоимость, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	134 547 473	0	—	—	—
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	15 649 627	0	—	—	—
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	14 360 456	3 981 444	—	—	—
7	Различия в оценках	0	0	—	—	—
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3	0	0	—	—	—

9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	–	–	–
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	162 133 117	162 133 117	–	–	–

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации, представленных в таблице 3.2, в Банке отсутствуют.

Банк не применяет в своей деятельности инструменты торгового портфеля, информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая информацию об источниках рыночной информации, используемой для определения стоимости инструментов, методах оценки справедливой стоимости, применяемых порядка, периодичности и процедуры проведения оценки методологии независимыми подразделениями, описание процедуры корректировки справедливой стоимости, не раскрывается.

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

В течение 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 обязат-вам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предост. в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	–	–	166 934 618	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	–	–	5 914 166	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	–	–	4 000 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	–	–	8 568 497	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	138 695 509	0
8	Основные средства	–	–	1 248 767	0
9	Прочие активы	–	–	8 507 679	0

Банк не имеет обремененных активов, в связи с чем информация об отличиях в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и передачей рисков по ним, об основных видах операций, осуществляемых с обременением активов, и о влиянии модели финансирования (привлечения средств) на размер и виды обремененных активов, не раскрывается.

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

В 2019 году 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 января 2020 г., так и на 1 января 2019 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 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 01.01.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	163
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:	–	–
4.1	банков - нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	–	–

Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 3.5 об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов, так как не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке; информацию в соответствии с Таблицей 3.6 о показателях системной значимости и географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемой в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала, так как не относится к числу системно значимых; информацию в соответствии с Таблицей 3.7 о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемой в целях расчета антициклической

надбавки к нормативам достаточности капитала банка, так как не относится к числу кредитных организаций, обязанных соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки.

4. Кредитный риск

4.1 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.

Цель управления кредитным риском – обеспечение достижения максимально сбалансированной доходности активов с учетом долгосрочных целей развития Банка при сохранении уровня риска в размере, не превышающем риск-аппетит Банка, а также ограничение величины ожидаемых потерь на допустимом уровне, предотвращение резкого увеличения резервов и снижение (ограничение) негативного влияния последствий реализации кредитного риска на Банк.

Система управления кредитным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка и реализуется при помощи процедур управления, к которым относятся:

Процедуры оценки риска – перечень используемых в оценке факторов (источников) данных; описание методов управления и мер по снижению кредитного риска, описание методов управления и мер по снижению остаточного риска через влияние на процедуры принятия обеспечения, процедуры составления сопроводительных документов по соглашению; описание порядка мониторинга максимальных величин риска;

Процедуры выявления факторов (источников) риска – определения значимости риска; выявление корреляции и оценки влияния на кредитный риск иных видов риска (рыночный риск, операционный (включая правовой) риск, риск ликвидности);

Процедуры порядка предоставления кредитов и принятия решений об их выдаче – описание порядка оценки финансового положения контрагента, вероятности реализации по нему кредитного риска как до, так и в процессе действия кредитного соглашения;

Процедуры оценки и порядок работы с принимаемым обеспечением – перечень требований, предъявляемых к обеспечению по сделке, использование консервативного подхода с соблюдением требований ЦБ в части оценки качества обеспечения кредитов;

Процедуры проведения стресс-тестирования – также включают в себя описание сценариев и используемых показателей;

Процедуры определения потребности в капитале – потребность в капитале определяется для покрытия рисков с определением применяемых подходов к распределению капитала;

Процедуры с требованиями к автоматизированным системам – для систем, участвующих в управлении кредитным риском, формируются отдельные процедуры, позволяющие осуществлять хранение и обработку данных на консолидированной основе;

Процедуры управления риском концентрации – в отношении кредитного и других видов риска, которым присущ риск концентрации;

Процедуры с описанием порядка определения и установления предельных значений (лимитов) – процедуры содержат описание порядка установления и мониторинга сигнальных значений и лимитов по кредитному риску, разработки корректирующих мер по приведению к установленным значениям выявленных нарушений, доведения информации о результатах до уполномоченных органов управления;

Процедуры оценки эффективности методов управления – оценка эффективности методов управления кредитным риском включает определение соответствия процедур масштабу организации; оценку независимости подразделений, управляющих рисками, от бизнес-подразделений, описание порядка доведения до органов управления информации о нарушении процедур в составе формируемой отчетности.

Методы оценки кредитного риска, модели, применяемые для количественной оценки уровня риска, процедуры стресс-тестирования кредитного риска, процедуры управления риском концентрации при их создании и внесении изменений подлежат согласованию в письменной форме с ПАО РОСБАНК.

Информация об организации управления кредитным риском (п.2.3)

Для определения уровня кредитного риска Банк принимает в расчет в качестве компонентов профиля риска, размер ожидаемого уровня потерь по портфелям ссуд розничных и корпоративных заемщиков в соответствии с требованиями Положения ЦБ №590-П, принимая во внимание параметры ссудной задолженности, вероятности дефолтов и вероятности возврата оставшейся части долга после выхода в дефолт. Прогнозный рост уровня кредитного риска определяется с применением модели регрессионного анализа, проводимого на основе исторических зависимостей между выбранными макроэкономическими параметрами и оказываемым ими влиянием на параметры портфелей ссудной задолженности, а также учитывая рост портфелей при построении прогноза в динамическом подходе.

Основной целью стратегии управления кредитным риском является обеспечение достижения максимально сбалансированной доходности активов с учетом долгосрочных целей развития Банка при сохранении уровня риска в размере, не превышающем риск-аппетит, а также ограничение величины ожидаемых потерь на допустимом уровне, предотвращение резкого увеличения резервов и снижение (ограничение) негативного влияния последствий реализации кредитного риска на Банк.

В качестве критериев и подходов при определении стратегии управления кредитным риском выделяются следующие основные задачи: обеспечение наличия в процедурах кредитования методов управления риском, совершенствование технологий кредитования, обеспечение мониторинга, контроля и управления качеством кредитного портфеля, координация действий подразделений, потенциально оказывающих влияние на уровень кредитного риска, проведение процедур стресс-тестирования, а также определение планового (целевого) уровня кредитного риска и расчета требований к капиталу, необходимого для его покрытия, разработка системы лимитов с целью ограничения негативного влияния и размера потенциальных потерь в случае реализации кредитного риска.

Распределение полномочий и ответственности в управлении кредитным риском

Структура и организация управления кредитным риском в рамках ВПОДК состоит из следующих органов управления Банка:

- Совет директоров;
- Председатель Правления;
- Комитет по управлению рисками и капиталом;
- Комитет по управлению кредитными рисками;
- Директор Департамента рисков (Руководитель СУР);
- Департамент рисков;
- Структурные подразделения;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;

Полномочия по управлению кредитным риском между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет директоров – утверждает документы, описывающие порядок управления кредитным риском, осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает принятие решений с учетом результатов оценки эффективности управления риском, рассматривает вопросы соответствия системы оплаты труда уровню и сочетанию принимаемых рисков, результатам деятельности Банка, устанавливает целевую структуру рисков и целевую

структуру капитала, в том числе по уровню кредитного риска;

Председатель Правления (Заместитель Председателя Правления) – утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля за исполнением мероприятий по оптимизации риска, контролирует соответствие документов, регламентирующих управление риском, а также размер принимаемого риска характеру и масштабу кредитных операций, участвует в разработке и одобрении целевой структуры рисков и капитала в составе показателей риск-аппетита, включая показатели кредитного риска;

Комитет по управлению рисками и капиталом – участвует в разработке и одобрении целевой структуры рисков и капитала, оказывает содействие управляющим органам Банка в принятии решений об увеличении размера капитала на покрытие рисков в условиях нормальной деятельности и по итогам результатов стресс-тестирования, рассматривает отчетность о фактическом уровне риска и показателях управления в отчетном периоде, принимает меры по данным отчетности, формируемой в рамках управления риском;

Комитет по управлению кредитными рисками – осуществляет мониторинг уровня риска по основным направлениям кредитования Банка, утверждает меры по управлению риском для поддержания требуемого уровня рентабельности кредитного портфеля, рассматривает отчетность и принимает решения в отношении мер, направленных на управление риском, рассматривает отчетность о фактическом уровне риска и состоянии показателей управления в отчетном периоде;

Департамент рисков (Руководитель Службы управления рисками) – обеспечивает интеграцию системы управления кредитным риском в общую систему управления рисками и капиталом Банка, контролирует порядок выполнения подразделениями СУР функций по управлению риском, обеспечивает разработку и реализацию процедур управления риском, осуществляет иные функции в рамках управления кредитным риском;

Департамент рисков – разрабатывает процедуры по управлению риском, осуществляет процедуры по оценке, мониторингу, анализу и управлению риском, проводит оценку актуальности процедур управления риском не реже одного раза в год, при необходимости вносит корректировки в соответствии с установленным порядком, вносит предложения по совершенствованию системы управления риском, не противоречащие внутренним процедурам, включая ВПОДК, и требованиям законодательства РФ, собирает информацию для включения в отчетность данных о результатах управления риском, в том числе по результатам ВПОДК;

Структурные подразделения – обеспечивают реализацию процедур управления кредитным риском в рамках своей деятельности, руководители подразделений, принимающих риск, являются ответственными за управление риском на уровне своих подразделений, в том числе за процедуры по идентификации риска, осуществляют взаимодействие с другими подразделениями по вопросам управления риском, принимают участие в формировании отчетности по управлению риском, в том числе по результатам ВПОДК;

Служба внутреннего контроля – контролирует соответствие процедур управления риском внутренним регламентам, законодательству РФ, практикам Группы SG, в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства РФ, контролирует соблюдение внутренних процедур и принимаемых управляющими органами решений, затрагивающих управление риском, информирует Председателя Правления Банка о выявленных отклонениях и нарушениях в рамках ВПОДК;

Служба внутреннего аудита – проводит в рамках проверок (если применимо к тематике проверки) независимую оценку эффективности применяемых методов и подходов ВПОДК, включая осуществление мониторинга на независимой основе реализации ВПОДК и соблюдения установленных контролей, информирует Совет директоров о выявленных нарушениях и предпринятых действиях, осуществляет текущий и последующий контроль выполнения рекомендаций в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и иными и внутренними регламентами Банка.

В целях осуществления мониторинга качества управления кредитным риском и своевременного информирования Совета директоров, исполнительных органов, руководителей структурных

подразделений Банка и ПАО РОСБАНК о результатах управления риском, в Банке организован порядок формирования и предоставления отчетности в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.

В состав отчетности о кредитном риске включается следующая информация:

- О размере активов, классифицированных по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), величина расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери;
- О распределении риска по направлениям бизнеса, типам контрагентов (заемщиков), географическим зонам;
- Об объемах и сроках просроченной задолженности в распределении по типам контрагентов (заемщиков) и направлениям бизнеса;
- О выполнении обязательных нормативов;
- О результатах стресс-тестирования.

Для отражения информации о количественной оценке кредитного риска, получаемого с использованием математических моделей в состав отчетности дополнительно может быть включена информация:

- О количественных оценках параметров кредитного риска;
- О вероятностях перехода контрагентов (заемщиков) между оценочными категориями;
- О результатах сравнительного анализа по прогнозным и реализованным значениям параметров кредитного риска.

Кредитный риск отнесен к числу значимых для Банка рисков. К перечню отчетности, содержащей сведения об кредитном риске в рамках ВПОДК относится:

- отчетность с ежедневными значениями о выполнении обязательных нормативов и достаточности капитала, подлежащая рассмотрению Руководителем СУР;
- ежемесячная отчетность о результатах стресс-тестирования кредитного риска с учетом риска концентрации, подлежащая рассмотрению Кредитным комитетом, и ежегодному утверждению Советом директоров;
- ежемесячная отчетность о результатах управления значимыми рисками в рамках ВПОДК за отчетный период, подлежащая рассмотрению Комитетом по управлению рисками и капиталом, и ежеквартальному утверждению Советом директоров;
- ежеквартальная отчетность «О выявленных нарушениях лимитов и пороговых значений» подлежащая рассмотрению Комитетом по управлению рисками и капиталом и утверждению на Совете директоров;

Ежегодные отчеты, подлежащие рассмотрению Комитетом по управлению рисками и капиталом и утверждению Советом директоров:

- «Карта рисков ООО «Русфинанс Банк»;
- «О целевой структуре рисков ООО «Русфинанс Банк»;
- «Структура риск-аппетита ООО «Русфинанс Банк»;
- «О результатах проведения комплексного стресс-тестирования влияния рисков на капитал ООО «Русфинанс Банк»;
- «О результатах выполнения ВПОДК»;
- «О самооценке ВПОДК».

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 дифференцированного, 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.

Результатом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, большой, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся сведения о распределении требований, несущих кредитный риск, по отношению к заемщикам и контрагентам (за исключением взаимных требований участников Группы Росбанк) в распределении по категориям качества. Сведения представлены по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы».

4.2 Информация об активах, подверженных кредитному риску (Табл. 4.1)

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода (информация приведена по данным отчетности по форме 115).

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.1 №4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроч. и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кредиты	не применимо	5 948 832	не применимо	145 283 614	9 917 756	141 314 690
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	--	не применимо	--	--	--
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	14 360 456	644 311	13 716 145
4	Итого	не применимо	5 948 832	не применимо	159 644 070	10 562 067	155 030 835

В таблице в соответствии с п.2.7.2 №4482-У раскрываются данные о размере балансовой стоимости ссудной задолженности и условных обязательствах кредитного характера (КРВ), являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) (далее – балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)).

У ООО «Русфинанс Банк» отсутствует разрешение на применение ПБР, графы 3, 5 в соответствии с порядком заполнения таблицы, не заполняются.

4.3 Информация о ценных бумагах, удостоверяемых депозитариями (Табл.4.1.1)

В отчетном 2019 г. операции с ценными 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	–	–	–	–	–

4.4 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 января 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.	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	803 856	21,722%	174 615	2,836%	22 800	-18,886%	-151 815
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	71 764	21,000%	15 070	1,968%	1 412	-19,032%	-13 658
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	–	–	–	–	–	–	–

4.5 Изменения стоимости ссудной задолженности в состоянии дефолта (Табл.4.2)

Информация о балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.2 №4482-У.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) на 01.01.2019 г.	6 782 085

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) с 01.01.2019 г. по 01.01.2020 г.	1 603 095
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) с 01.01.2019 г. по 01.01.2020 г.	542 504
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса с 01.01.2019 г. по 01.01.2020 г.	1 893 844
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде с 01.01.2019 г. по 01.01.2020 г.	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) на 01.01.2020 г.	5 948 832

Данные в таблице отражаются в размере балансовой стоимости ссудной задолженности без уменьшения на величину сформированных резервов. Долговые ценные бумаги в активах Банка отсутствуют.

На ежегодной основе в соответствии с п.2.11 №4482-У для таблиц 4.1 и 4.2 подлежит раскрытию текстовая информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов.

Просроченные и обесцененные кредитные требования (п.2.3)

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае неуплаты в установленный договором о предоставлении кредита срок любого из видов обязательств заемщика, в т.ч. платежи в виде процентов за пользование кредитом, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора о предоставлении кредита.

Задолженность признается обесцененной при потере кредитом стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту перед Банком, либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В Банке отсутствуют случаи, когда ссуды, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные. Все ссуды, отнесенные Банком к II - V категориям качества, являются обесцененными.

Категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации классификационных критериев: финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга в соответствии с указанными ниже параметрами:

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга/ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлет- ворительное
Хорошее	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
	(I категория качества)	(II категория качества)	(III категория качества)
Среднее	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
	(II категория качества)	(III категория качества)	(IV категория качества)

Неудовлетворительное	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные
	(III категория качества)	(IV категория качества)	(V категория качества)

Ссуды классифицируются в одну из пяти категорий в соответствии с Положением ЦБ №590-П в связи с действием факторов кредитного риска:

- **I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)** - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- **II категория качества (нестандартные ссуды)** - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%);
- **III категория качества (сомнительные ссуды)** - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50%);
- **IV категория качества (проблемные ссуды)** - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100%);
- **V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)** - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде (обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды).

В зависимости от величины расчетного резерва портфели однородных ссуд классифицируются по пяти категориям качества:

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	Более 0% и не более 3 %
III категория качества	Сомнительные	Свыше 3% и до 20 %
IV категория качества	Проблемные	Свыше 20% и до 50 %
V категория качества (низшая)	Безнадежные	Свыше 50%

Ссуда определяется реструктурированной с учетом норм Положения №590-П, если изменены существенные условия первоначального договора с заемщиком, на основании которого ссуда предоставлена, и при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменен срок погашения ссуды (основной долг и/или проценты), размер процентной ставки, порядок ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней (до 5 дней для юридических лиц и до 30 дней для физических лиц включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Распределение кредитных требований по географическому принципу ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. в соответствии с данными формы 0409120 «Данные о риске концентрации» представлено ниже:

тыс. руб.

Наименование региона	1 января 2020 г.		1 января 2019 г.	
	Кредитный портфель (ЮЛ и ФЛ)	Сформированный резерв, тыс. руб.	Кредитный портфель (ЮЛ и ФЛ)	Сформированный резерв, тыс. руб.
Сибирский Федеральный округ	10 166 106	976 205	9 900 422	912 050
Центральный Федеральный округ	42 605 095	2 673 591	36 627 562	2 642 026
Приволжский Федеральный округ	36 019 610	2 040 999	33 068 876	2 056 170
Дальневосточный Федеральный округ	1 704 793	220 011	1 849 880	217 214
Северо-Западный Федеральный округ	15 496 270	1 071 607	13 439 566	977 568
Северо-Кавказский Федеральный округ	2 706 059	247 646	2 330 007	268 383
Уральский Федеральный округ	15 199 699	1 149 346	13 984 587	1 085 769
Южный Федеральный округ	14 766 317	1 375 969	13 107 891	1 387 397
Общий итог	138 663 949	9 755 374	124 308 791	9 546 577

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. в соответствии с данными формы 0409120 «Данные о риске концентрации» представлено ниже:

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2020 г.		1 января 2019 г.	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в тч. по видам экономической деятельности:	8 622 651	100,00%	1 690 350	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 588 381	99,60%	1 672 132	98,92%
1.2	Ремонт и монтаж машин и оборудования	34 270	0,40%		
1.3	Строительство зданий и сооружений	-	-	18 218	1,08%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 893 173	45,15%	441 767	26,13%

Распределение кредитных требований по срокам до погашения

Распределение кредитных требований ООО «Русфинанс Банк» по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2020 г. представлено следующими данными:

Наименование	Срок погашения задолженности, тыс. руб.					Общий итог, тыс. руб.
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	
Задолженность физических лиц	734 527	1 293 805	3 875 369	14 463 138	108 541 736	128 908 575
Задолженность юридических лиц	1 246 441	1 344 967	5 793 785	20 922	0	8 406 115

Распределение кредитных требований по категориям качества в разрезе направлений деятельности

Распределение кредитных требований по категориям качества в разрезе направлений деятельности ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2020 г. представлено следующими данными:

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	01.01.2019	100	0,70	72,32	19,29	2,50	5,20
	01.01.2020	100	4,79	76,97	10,92	3,53	3,79
Кредитных организаций	01.01.2019	100	100	—	—	—	—
	01.01.2020	100	100	—	—	—	—
Юридических лиц	01.01.2019	100	10,85	69,23	15,45	3,17	1,30
	01.01.2020	100	37,90	55,98	6,12	0,00	0,00
Физических лиц, в т.ч.	01.01.2019	100	—	72,77	19,45	2,50	5,28
	01.01.2020	100	0,00	80,49	11,53	3,85	4,13
в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.2019	100	—	—	—	—	—
	01.01.2020	100	—	95,69	1,23	3,03	0,05
Процентные требования и требованиям по получению комиссий, в т.ч.	01.01.2019	100	1,93	60,20	19,40	1,03	17,44
	01.01.2020	100	7,72	36,80	6,63	3,33	45,52
в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.2019	100	—	—	—	—	—
	01.01.2020	100	—	95,42	1,67	2,86	0,05
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2019	100	99,99	0,01	—	—	—
	01.01.2020	100	100,0	—	—	—	—
Прочие активы	01.01.2019	100	76,58	2,65	18,66	0,06	2,05
	01.01.2020	100	83,48	1,87	11,99	0,06	2,60
Итого активов	01.01.2019	100	2,75	70,67	18,99	2,43	5,16
	01.01.2020	100	8,97	73,15	10,48	3,37	4,03

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2020 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (76,97%) составляет ссудная задолженность 2-й категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля актива 2-й категории качества (73,15%). На 1 января

2019 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляла 72,32% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляла 70,67% в общем объеме активов Банка.

Распределение кредитных требований по длительности

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2020 г. в сравнении с 1 января 2019 г. представлены в таблице (в тыс. руб.):

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований 01.01.2020	Сформированный резерв на возможные потери 01.01.2020	Сумма требований 01.01.2019	Сформированный резерв на возможные потери 01.01.2019
1	2			3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	138 346 316	9 529 356	123 999 542	9 320 244
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	113 015 137	4 030 665	92 753 015	5 096 427
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	108 034 024	1 268 318	85 933 996	768 931
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	1 271 364	27 513	0	0
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 612 985	38 370	1 981 865	34 765
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	61 975	2 875	0	0
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	438 054	65 019	351 157	43 313
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	3 683	544	0	0
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	273 088	96 090	243 014	87 572
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	232	81	0	0
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	376 475	282 357	325 161	244 024
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 280 511	2 280 511	3 917 822	3 917 822
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	25 331 179	5 498 691	31 246 527	4 223 817
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	21 101 149	2 525 172	27 169 409	1 915 703
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 076 711	175 675	1 612 326	192 555
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	223 731	93 583	288 893	120 543
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	270 515	165 031	250 172	151 301
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	14	7	0	0
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	611 427	491 584	421 077	339 065
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 047 646	2 047 646	1 504 650	1 504 650

2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	1 337 487	674 418	654 062	123 139
	в т.ч. требования по сделкам по приобретению права требования	32 076	730	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 января 2020 г. была на уровне 3,58% (на 1 января 2019 г. доля просроченной задолженности составляла 4,93%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 47,22% и 37,58% соответственно. Остальные 15,20% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 2,06%;;
- для потребительских кредитов – 13,67%;;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 6,74%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 6,61%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 января 2020 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (13,08% от всей просроченной задолженности на 1 января 2020 г.).

Банк не раскрывает дополнительно информацию в соответствии с Положениями ЦБ №590-П, №509-П (п.1.5) по распределению кредитных требований по категориям качества, объему списанных с баланса кредитных требований, и т.д. в соответствии с правилами пруденциального регулирования стран-нерезидентов, т.к. ПАО Росбанк как дочерняя кредитная организация Группы SG, не использует данные походы на уровне Группы Росбанк (требование п.2.11.2.6).

При наличии признаков обесценения требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк, по возможности, стремится реструктурировать подобные ссуды с формированием резервов под обесценение таких активов.

Количество реструктурированных договоров по состоянию на 01.01.2020 г. составляет:

Наличие просрочки	Нереструктурированные	Реструктурированные	Общее количество договоров
0	832 189	217	832 406
1+	168 778	150	168 928
Итого:	1 000 967	367	1 001 334

Внутренние регламенты по оценке кредитного риска предусматривают дифференцированный подход к формированию резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц, а также критерии исключения ссуд, предоставленных физическим лицам, из состава стандартного портфеля однородных ссуд в целях оценки их в составе портфеля обесцененных ссуд с формированием резерва по ним в размере 100%.

4.6 Методы снижения кредитного риска (Табл.4.3)

Применяемые методы снижения кредитного риска (п.4.3.1)

В рамках управления кредитным риском Банк применяет инструменты управления, направленные, в том числе на снижение уровней принимаемых рисков, например, через установление лимитов, оценку принимаемого обеспечения, разработку и реализацию превентивных мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию потерь.

Принципы снижения кредитного риска, управление остаточным риском (п.4.3.2)

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

Остаточный риск в кредитном риске может возникать в связи с последствием применения Банком мер по снижению кредитного риска, в том числе по принимаемому в залог обеспечению, которые могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие возможности реализации остаточного риска:

- Риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск превышения фактической суммы убытков при дефолте контрагента (заемщика) величины ожидаемых потерь вследствие невозможности получения планируемой суммы от реализации обеспечения по причинам изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком.
- Риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск превышения фактической суммы убытков величины ожидаемых потерь вследствие недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи, либо отсутствия необходимых документов, или признания недействительности сделки.
- Риск мошенничества должника, включая предоставление недостоверной информации о финансовом положении - риск превышения фактической суммы убытков величины ожидаемых потерь вследствие изначального отсутствия у должника намерения исполнять свои обязательства перед Банком, и (или) предоставление им недостоверной информации о своем финансовом положении и источниках погашения долга.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует осторожный подход согласно принятым процедурам оценки и экспертизы залогового обеспечения, призванный минимизировать возможный остаточный риск. Банк может не признавать полную стоимость обеспечения в целях снижения кредитного риска. Процедуры работы с залоговым обеспечением направлены на достижение надежности обеспечения сделок, минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога, соблюдение Банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

В рамках работы с обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, его рыночной стоимости, а также формирование требований к величине залогового дисконта. Проверка принимаемого в залог обеспечения осуществляется ответственными подразделениями в соответствии с установленными процедурами Банка, на регулярной основе осуществляется также контроль наличия обеспечения по юридическим лицам.

Банк не применяет в виде инструментов по снижению кредитного риска гарантии от поручителей и производные финансовые инструменты, информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, не раскрывается.

По состоянию на 01.01.2020 размер принятого Банком обеспечения представлен в Таблице 4.3.

Методы снижения кредитного риска (Табл. 4.3)

Информация о методах снижения кредитного риска раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 4.3 №4482-У.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований на 01.01.2020	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований на 01.01.2020		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями на 01.01.2020		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ на 01.01.2020	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	32 488 095	108 826 595	108 826 595	—	—	—	—
2	Долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—

3	Всего, из них:	32 488 095	108 826 595	108 826 595	–	–	–	–
4	Из них просроченных более чем на 90 дней	8 350 015	360 952	360 952	–	–	–	–

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией ЦБ №180-И (в новой редакции №199-И) и Положением ЦБ №483-П. Балансовая стоимость кредитных требований отражается в таблице за вычетом резервов на возможные потери. Балансовая стоимость кредитных требований в графе 4 отражается за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения. В графе 5 подлежит отражению балансовая стоимость обеспечения кредитных требований. Банк не использует в качестве обеспечения по кредитным требованиям гарантии финансовых организаций и кредитные ПФИ, графы 6-9 не заполняются.

4.7 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода (Табл.4.4)

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.4 №4482-У.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инстр-тов снижения кредит. риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инстр-тов снижения кредит. 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	1 025 953		1 025 953		48 078	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						--
3	Банки развития						--
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 977 623		9 977 623		3 167 514	1,9%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						--
6	Юридические лица	6 121 304	10 659 016	6 047 659	10 097 787	8 133 619	5,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	139 949 589	3 701 440	131 293 985	3 618 358	147 528 788	90,8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						--
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						--
10	Вложения в акции						--
11	Просроченные требования (обязательства)	1 208 108		63 401	0	82 135	0,1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	785 694		729 438	0	1 094 157	0,7%
13	Прочие	3 687 568		2 521 418	0	2 410 433	1,5%
14	Всего	162 755 839	14 360 456	151 659 477	13 716 145	162 464 723	100,0%

4.8 Кредитные требования (обязательства) по стандартизированному подходу (Табл.4.5)

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.5 №4482-У.

тыс.руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	977 875						48 078												1 025 953
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		8 512 636					1 464 987												9 977 623
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица	2 940 000	4 976 445		2 181 342			6 047 659												16 145 446
7	Розничные заемщики (контрагенты)		1 789 065		583 244			113 990 870	319 015	158 734	1 515 679	1 397 917	6 760 803	3 513 098	176 841	381 290	2 710		4 323 077	134 912 343
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)								9 975		35 256								18 170	63 401
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											729 438								729 438
13	Прочие	141 904						2 317 677				61 837								2 521 418
14	Всего	4 059 779	15 278 146	0	2 764 586	0	0	123 869 271	328 990	158 734	1 550 935	2 189 192	6 760 803	3 513 098	176 841	381 290	2 710	0	4 341 247	165 375 622

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

7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (Табл. 7.1)

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.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 7.1 №4482-У.

тыс.руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2020 г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2020 г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019 г.
1	2	3		4
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	—	—	—
1	процентный риск (общий или специальный)	—	—	—
2	фондовый риск (общий или специальный)	—	—	—
3	валютный риск	—	—	—
4	товарный риск	—	—	—
	Опционы:	—		
5	упрощенный подход	—	—	—
6	метод дельта-плюс	—	—	—
7	сценарный подход	—	—	—
8	Секьюритизация	—	—	—
9	Всего:	—	—	—

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.

Система управления операционным риском состоит, в частности, из этапов: выявление, мониторинг, минимизация, контроль:

- **Выявление операционного риска** – предполагает проведение анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

С целью выявления риска Банк проводит анализ новых продуктов, видов деятельности, услуг и технологий, в т.ч. с использованием аутсорсинга; ведет аналитическую базу данных о событиях реализации операционного риска, осуществляет сбор данных о потерях Банка от случаев реализации операционного риска.

В Банке применяется классификация Группы SG, в соответствии с которой события операционного риска разнесены по категориям и подкатегориям в соответствии с внутренним руководством по классификации событий операционного риска. Классификация, принятая в Банке и Группе SG, основана на результатах сочетания факторов операционного риска, соотносится с классификацией, используемой Базельским комитетом по банковскому надзору, и не противоречит требованиям Центрального 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 контрольные процедуры (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.

- **Мониторинг операционного риска** — предполагает использование набора индикаторов операционного риска, к которым, в том числе могут относиться размер внешних и внутренних мошеннических операций со стороны клиентов, третьих лиц и партнеров, потери по ошибочным операциям, размер судебных исков, коммерческие споры, сбои программного обеспечения, пр.

Для мониторинга уровня отдельных операционных рисков используются ключевые индикаторы риска, например, контролирующие текучесть персонала; количество жалоб клиентов; количество случаев нарушения нормативных требований (внутренних и внешних) по ПОД/ФТ; количество предписаний надзорных органов; время недоступности основного банковского программного обеспечения; количество кредитных досье, оформленных с ошибками; время недоступности услуг процессингового центра; количество нарушений информационной безопасности.

Для каждого индикатора риска установлено пороговое значение (сигнальное значение и (или) лимит), при превышении которого разрабатывается комплекс мер, направленных на предотвращение проявления риска в последующем. Индикаторы рассчитываются и отслеживаются на регулярной основе (например, ежемесячно, ежеквартально).

- **Минимизация операционного риска** — предполагает использование различных мер, таких как комплексное страхование; разработка плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности. Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа к информации, осуществление авторизации и сверок, обучение персонала и т.п.

Расчет размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

- **Контроль операционного риска** – с целью контроля Банк на регулярной основе (не реже одного раза в три года) проводит самооценку операционного риска и контрольной среды (RCSA), которая заключается в идентификации и оценке риска, которым подвержены подразделения, внедрении контрольных процедур с последующим принятием решения о разработке и введении в действие плана по корректировке выявленных операционных рисков. Самооценка рисков и контрольных процедур проводится на основе анкетирования подразделений.

По итогам самооценки разрабатываются дополнительные меры, направленные на снижение уровня операционного риска. На ежегодной основе Банк проводит сценарный анализ, в ходе которого определяются возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, разрабатывается модель распределения частоты возникновения и размеров убытков, которая затем используется для оценки операционного риска, в том числе Группы SG.

Структура и организация управления операционным риском (п.2.2)

Структура и организация управления операционным риском в рамках ВПОДК состоит из следующих органов управления Банка:

- Совет директоров;
- Председателя Правления Банка;
- Департамент рисков (Отдел управления операционными рисками);
- Структурные подразделения;
- Комитет по операционным рискам и комплаенс;
- Комитет по управлению рисками и капиталом;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;

Полномочия по управлению операционным риском между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет директоров - утверждает внутренние политики Банка по управлению операционным риском, Стратегию обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению риском, оценивает эффективность управления риском в Банке на основе предоставляемых отчетов, осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками, поощряет распространения культуры управления операционным риском в Банке;

Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка) – обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля за исполнением мероприятий по минимизации риска Банка, а также выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами;

Департамент рисков (Отдел управления операционными рисками) – производит разработку, координацию и методологическую поддержку системы управления операционным риском, осуществляет мониторинг результатов управления риском; разрабатывает процедуры по управлению им, включая методы оценки риска в целях ВПОДК, а также проводит обучение работников по вопросам управления риском;

Комитет по операционным рискам и комплаенс – рассматривает вопросы по совершенствованию эффективности контроля над управлением операционным риском, безопасности информационных систем, информацию о количестве и размере операционных потерь по категориям, данные по мошенничествам (состоявшимся и предотвращенным), информацию о сделанных или запланированных изменениях в системе борьбы с мошенничествами;

Комитет по управлению рисками и капиталом – оказывает содействие Председателю Правления в мониторинге показателей риска-аппетита Банка, относящихся к операционному риску, анализирует фактическое использование лимитов показателей операционного риска в рамках риск-аппетита, определяет меры по приведению их в соответствие до уровня установленных лимитов;

Служба внутреннего контроля – осуществляет контроль за соответствием процедур управления операционным риском и связанных методологий требованиям Центрального банка, практикам Группы SG, в части не противоречащей требованиям действующего законодательства РФ, внутренним процессам и регламентирующим документам Банка;

Служба внутреннего аудита – осуществляет в рамках проводимых периодических проверок оценку качества управления операционным риском в Банке, контроль за выполнением принятых процедур по управлению риском и оценку их эффективности.

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 (АМА) для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске (п.2.3)

Операционный риск отнесен к числу значимых для Банка рисков. К перечню отчетности, содержащей сведения об операционном риске в рамках ВПОДК относится:

- отчетность о ежедневном выполнении обязательных нормативов и достаточности капитала, рассматривается Руководителем СУР;
- ежемесячная отчетность о результатах управления значимыми рисками в рамках ВПОДК за отчетный период, рассматривается Комитетом по управлению рисками и капиталом, подлежит ежеквартальному утверждению на Совете директоров;
- ежеквартальная отчетность «О выявленных нарушениях лимитов и пороговых значений» рассматривается Комитетом по управлению рисками и капиталом и утверждается на Совете директоров;

Ежегодные отчеты, содержащие сведения об операционном риске в рамках ВПОДК и подлежащие рассмотрению Комитетом по управлению рисками и капиталом и утверждению Советом директоров:

- «Карта рисков ООО «Русфинанс Банк»;
- «О целевой структуре рисков ООО «Русфинанс Банк»;
- «Структура риск-аппетита ООО «Русфинанс Банк»;
- «О результатах проведения комплексного стресс-тестирования влияния рисков на капитал ООО «Русфинанс Банк»;
- «О результатах выполнения ВПОДК»;
- «О самооценке ВПОДК».

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 (АМА) 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	тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату 01.01.2020	Данные на отчетную дату 01.01.2019
Операционный риск, всего:	1 970 607	2 066 565

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	39 412 134	41 331 299
в том числе:		
чистые процентные доходы	23 817 441	29 067 680
чистые непроцентные доходы	15 594 693	12 263 619
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	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 чувствительности. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при заданном параллельном сдвиге процентной кривой при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Данная методика согласована с Группой SG. Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на регулярной основе.

Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую приведенную стоимость в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

В целях управления процентным риском для Банка устанавливаются предельные значения (пороги и/или лимиты) уровня процентного риска. Банк обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска. Для этих целей ежемесячно составляется прогнозное значение уровня процентного риска на горизонте 2 месяца, либо на другую дату, определяемую в соответствии с потребностями подразделения.

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.

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК производит верхнеуровневый мониторинг метрик процентного риска: анализируется динамика метрик, ее причины, при необходимости запрашивается дополнительная информация. 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. Ответственность за реализацию мероприятий по восстановлению уровня процентного риска возлагается на руководителя Казначейства.

Основными принципами управления процентным риском являются:

- четкое описание ответственности и полномочий подразделений, деятельность которых связана с принятием решений, влияющих на уровень процентного риска, а также подразделений головной организации, ответственных за мониторинг, контроль и управление процентным риском на уровне Группы РОСБАНК;

- описание методов взаимодействия между вышеуказанными подразделениями и решения споров между ними;
- наличие методологии количественной оценки процентного риска Банка;
- реализация эффективного управления процентным риском (формирование оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса);
- наличие и использование методики учета влияния досрочных погашений на оценку профиля амортизации кредитного портфеля Банка, во многом определяющую срочную структуру активов Банка;
- подготовка отчета по оценке процентного риска на ежемесячной основе; прогнозирование метрик процентного риска в рамках обеспечения исполнения согласованных предельных значений метрик;
- проведение стресс-тестирования не реже 1 раза в год на предмет выявления количественной оценки зависимости чистой приведенной стоимости от изменений рыночных ставок;
- оценка влияния новых коммерческих продуктов на уровень процентного риска с участием подразделений, ответственных за управление активами и пассивами, Комитета по новым продуктам);
- принятие решений о конфигурации крупных проектов фондирования, формирование позиции в отношении запуска новых продуктов с учетом влияния их реализации на уровень процентного риска Банка.

Структура и организация функции управления процентным риском (п.2.2)

Банк устанавливает детализированные полномочия и ответственность подразделений, деятельность которых сопряжена с оценкой уровня текущего риска, а также с управлением процентным риском (Казначейство), а также подразделений головной организации, ответственных за мониторинг, контроль и управление процентным риском на уровне Группы РОСБАНК.

Структура органов управления процентным риском на соло-уровне Банка включает в себя:

- Совет директоров;
- Председателя Правления Банка;
- Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- Комитет по управлению рисками и капиталом;
- Казначейство;

Кроме того, в рамках следования групповому подходу, в управление процентным риском Банка также включены ответственные подразделения Группы SG и ПАО РОСБАНК.

Полномочия по управлению процентным риском между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет директоров – рассматривает и утверждает политики по управлению процентным риском, организует контроль за их исполнением.

Председатель Правления (Заместитель Председателя Правления) – обеспечивает выполнение политик, утверждает методологию и процедуры по управлению процентным риском, а также выполняет иные функции в рамках управления риском и ВПОДК в соответствии с внутренними документами.

Директор департамента рисков (Руководитель СУР) – рассматривает применяемые политики и методологии, обеспечивает их выполнение и осуществляет иные функции в рамках управления риском и ВПОДК.

Казначейство в лице Начальника Казначейства – несет ответственность за исполнение политики и методологий управления процентным риском, осуществляет взаимодействие со структурными подразделениями Банка в целях обеспечения исполнения процедур управления риском, обеспечивает выполнение предельных значений установленных метрик;

Функции по установлению и мониторингу предельных значений процентного риска, эскалированию информации о выявленных нарушениях в ПАО РОСБАНК и Группу SG делегируются Банком в Департамент структурных и рыночных рисков ПАО РОСБАНК.

Департамент Казначейства и управления активами и пассивами ПАО РОСБАНК (ДКУАП ПАО РОСБАНК) выступает единым центром по управлению консолидированным процентным риском на уровне Группы РОСБАНК. В рамках исполнения данной функции ДКУАП ПАО РОСБАНК координирует действия дочерних компаний Группы РОСБАНК с целью соблюдения регуляторных требований, следования стратегии развития бизнеса как на уровне Группы РОСБАНК, так и на уровне Группы SG в рамках политики по управлению рисками.

Формирование и проведение единой политики в сфере управления структурными рисками и координацию работы участников банковской группы ПАО РОСБАНК осуществляет **Комитет по управлению активами и пассивами ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК (КУАП)**,

КУАП является постоянным внеструктурным полномочным коллегиальным органом головной кредитной организации банковской группы ПАО РОСБАНК, призванным обеспечить единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками, бизнес- и финансового планирования на консолидированном уровне по Группе, системы внутреннего перераспределения ресурсов между бизнес-единицами.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске (п.2.3)

Величина метрик процентного риска на ежемесячной основе предоставляется Комитету управления рисками и капиталом в составе отчетности в рамках ВПОДК. Совет директоров на ежеквартальной основе рассматривает информацию о метриках процентного риска и выполнении лимитов процентного риска, на годовой основе утверждает отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска.

Подходы, применяемые в целях расчета требований к капиталу (п.2.4)

Учитывая отсутствие на балансе Банка торговых инструментов, Банк подвержен только структурному процентному риску (процентный риск банковской книги). Процентный риск банковской книги возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут негативное влияние на уровень доходов или стоимость активов Банка.

Чтобы определить подверженность процентному риску банковской книги Банк оценивает возможную диспропорцию между активами и пассивами с фиксированными процентными ставками путем анализа перспективной позиции денежных потоков всех операций с учетом установленных сроков до их погашения и плавающими процентными ставками – до даты ближайшего пересмотра таких ставок, а также применяемых моделей, а также условных допущений в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственного капитала).. В отношении активов и обязательств проводится отдельный анализ, без предварительного сопоставления.

Основной мерой количественной оценки процентного риска является показатель чувствительности, который отражает изменение чистой приведенной стоимости активов и обязательств Банка, включая собственные средства, или изменение экономической стоимости, вследствие заданного сдвига рыночных процентных ставок. Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа перспективной позиции денежных потоков в активной и пассивной частях баланса (по аналогии с гэл-анализом в каждой используемой валюте).

Помимо показателя чувствительности экономической стоимости к изменению процентных ставок в качестве метрики процентного риска в Банке используются также показатели, применяемые на уровне Группы:

- Чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок (NII sensitivity);
- Стресс-тест процентного дохода (EaR Stress-test).

В целях управления процентным риском Банк проводит стресс-тестирование не реже 1 раза в год. Процедура стресс-тестирования процентного риска включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым

прогноznым сценарием, выбранным согласно рекомендациям ЦБ РФ в письме «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» от 02.10.2007 №15-1-3-6/3995.

В качестве прогнозного сценария Банк использует «увеличение рыночной процентной ставки на 400 б.п.» применительно ко всем валютам, используемым Банком в хозяйственной деятельности. Полученная по результатам расчетов величина характеризует изменение экономической (чистой) стоимости Банка при изменении рыночной процентной ставки на 400 б.п. При расчете процентного риска по данному стресс-сценарию критической считается такая величина процентного риска, которая обуславливает вариацию экономической (чистой) стоимости Банка более, чем на 20% от величины собственного капитала.

Результаты стресс-тестирования процентного риска выносятся на утверждение Совета директоров Банка.

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 01.01.2020 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.

тыс. руб.

Данные на 01.01.2020 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	101 339 785,00	73 363 082,00	168 530,00	5 217 330,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	78 689 030,00	61 767 573,00	8 218 870,00	27 287 907,00
	Совокупный ГЭП	22 650 755,00	11 595 509,00	-8 050 340,00	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	456 747,32	X		
	- 200 базисных пунктов	- 456 747,32	X		
рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	101 332 694,00	73 363 082,00	101 332 694,00	73 363 082,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	78 684 685,00	61 761 617,00	78 684 685,00	61 761 617,00
	Совокупный ГЭП	22 648 009,00	11 601 465,00	22 648 009,00	11 601 465,00
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	456 672,68	X		
	- 200 базисных пунктов	- 456 672,68	X		

10. Информация о величине риска ликвидности

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

Организационная структура в части управления риском ликвидности (п.13.2.1)

Структура органов управления ликвидностью на соло-уровне Банка включает в себя:

- Совет директоров;
- Председателя Правления (Заместитель Председателя Правления);
- Директора Департамента рисков (Руководителя СУР);
- Комитет по управлению рисками и капиталом;
- Казначейство;

Кроме того, в рамках следования групповому подходу, в процесс управления ликвидностью Банка включены ответственные подразделения Societe Generale и головной организации Группы Росбанк.

Полномочия по управлению риском ликвидности между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет директоров – рассматривает и утверждает политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за ее исполнением;

Председатель Правления (Заместитель Председателя Правления) – обеспечивает выполнение политики по управлению ликвидностью, утверждает методологии и процедуры по управлению риском ликвидности, а также выполняет иные функции в рамках ВПОДК в соответствии с внутренними документами;

Директор департамента рисков (Руководитель СУР) – рассматривает процедуры и применяемые методологии по управлению ликвидностью, обеспечивает их выполнение, осуществляет иные функции в рамках ВПОДК.

Комитет по управлению рисками и капиталом – оказывает содействие Председателю Правления в мониторинге показателей риска-аппетита, относящихся к риску ликвидности, анализирует фактическое использование лимитов показателей риска ликвидности в рамках риск-аппетита, при необходимости определяет меры по приведению их в соответствие до уровня установленных лимитов;

Казначейство (в лице начальника Казначейства) – несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями для обеспечения выполнения функций подразделения в рамках внутренних нормативных документов и предоставляет отчетность в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК;

В системе управления риском ликвидности также принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности. Начальники подразделений несут ответственность за оперативность и достоверность информации, предоставленной ОУАП для поддержания текущей и прогнозирования срочной ликвидности и обязаны своевременно извещать ОУАП о фактах несоблюдения договорных сроков, как в части требований, так и обязательств.

Формирование и проведение единой политики в сфере управления структурными рисками и координацию работы участников банковской группы ПАО РОСБАНК осуществляет **Комитет по управлению активами и пассивами ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК (КУАП)**,

КУАП является постоянным внеструктурным полномочным коллегиальным органом головной кредитной организации банковской группы ПАО РОСБАНК, призванным обеспечить единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками, бизнес- и финансового планирования на консолидированном уровне по Группе, системы внутреннего перераспределения ресурсов между бизнес-единицами.

Функции по установлению и мониторингу лимитов риска ликвидности, передаче информации о

выявленных нарушениях в ПАО РОСБАНК и Группу SG делегируются Банком в Департамент структурных и рыночных рисков ПАО РОСБАНК.

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 минимального 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), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной основе (мгновенная ликвидность) и ежемесячной основе (текущая и долгосрочная ликвидность), 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 и иные метрики, определенные решением КУАП Группы.

Распределение активов и обязательств по срокам востребования (п.13.2.4)

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банк осуществляет на основе данных, построенных с применением МСФО.

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31.12.2019 г. на основании балансовой стоимости активов и обязательств (в соответствии с отчетностью МСФО для целей консолидации данных на уровне Группы SG).

млн. руб.

Активы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Чистый портфель	9 564	17 074	25 655	28 741	36 110	18 591	7 595	2 025	108	23	0	0	0	0	0	145 486
- Грасс-портфель (+)	9 785	17 499	26 309	30 704	37 485	19 949	8 344	2 643	210	23	0	0	0	0	0	152 951
- резервы (-)	-221	-425	-654	-1 963	-1 375	-1 358	-749	-618	-102	0	0	0	0	0	0	-7 465
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в банках (МОБ НОСТРО)	10 146	1 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 146
Прочие активы	1 597	433	625	1 192	493	414	320	261	18	18	19	18	18	40	0	5 466
Всего активов	21 307	18 507	26 280	29 933	36 603	19 005	7 915	2 286	126	41	19	18	18	40	0	162 098

Пассивы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Средства клиентов	427	750	1 499	376	538	377	277	209	159	126	103	84	73	0	0	4 998

Срочные депозиты	0	260	1 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 518
- Депозиты до востребования	427	490	241	376	538	377	277	209	159	126	103	84	73	0	0	3 480
Межбанковские займы, ЛОРО	6 916	10 261	16 621	33 993	33 132	14 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115 673
Субординированный займ	20	0	0	0	0	0	0	3 000	0	0	0	0	5 000	0	0	8 020
Выпущенные облигации	0	4 105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 105
Прочие пассивы	1 185	786	738	1 478	216	181	15	0	0	0	0	0	0	0	0	4 599
Капитал	0	0	0	2 470	2 470	2 470	2 470	2 470	2 470	2 470	2 471	2 471	2 471	0	0	24 703
Всего обязательств	8 548	15 902	18 858	38 317	36 356	17 778	2 762	5 679	2 629	2 596	2 574	2 555	7 544	0	0	162 098

Внебалансовые активы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Внебалансовые активы	-3 783	400	247	3 088	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-3783	400	247	3088	12	12	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0

Внебалансовые пассивы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ГЭП баланс+внебаланс	8976	3005	7669	-5296	259	1239	5165	-3381	-2503	-2555	-2555	-2537	-7526	40	0	0
----------------------	------	------	------	-------	-----	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	----	---	---

Кумулятивный гэл	8976	11981	19650	14354	14613	15852	21017	17636	15133	12578	10023	7486	-40	0	0	
------------------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	------	-----	---	---	--

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2019 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/ обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков и потока платежей по которой производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Для амортизации просроченной задолженности свыше 90 дней применялась модель, разработанная на базе принципов политики резервирования. Средства клиентов до востребования учитываются в соответствии с утвержденной Группой Росбанк моделью амортизации указанных обязательств.

Методы снижения риска ликвидности (п.13.2.5)

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, посредством привлечения межбанковских займов.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности (п.13.2.6)

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится на всем периметре балансового учета Банка, для расчета используются данные РСБУ в рублях на дату стресс-тестирования. Горизонт стресс-тестирования определяется в соответствии с требованиями Группы SG, согласовывается с головной организацией и утверждается КУАП вместе с конфигурациями сценария стресс-теста.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности основана на сценарном анализе, конфигурация которого обуславливается требованиями Группы Росбанк и определяется такими параметрами, как предположение об оттоках клиентских средств, правила замещения завершающихся по сроку сделок, объемы нового бизнеса в условиях стресса, правила амортизации прочих балансовых требований и обязательств Банка.

Результаты стресс-тестирования представляют собой величину разрывов ликвидности на горизонтах стресс-тестирования. Оценка потребности Банка в ликвидности в условиях стресса определяется кумулятивным (накопленным) разрывом ликвидности на горизонте стресс-тестирования и представляет собой размер ликвидных средств, необходимых для выполнения в полном объеме и в установленные сроки обязательств перед клиентами, контрагентами, а также для обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте в условиях стресса.

Результаты сценарного анализа риска ликвидности в стрессе считаются критическими в случае, если значение кумулятивного разрыва ликвидности, уменьшенного на величину доступных денежных средств, в абсолютном выражении на горизонте стресс-тестирования превышает установленный ПАО РОСБАНК на Банк лимит на кумулятивный разрыв ликвидности.

Обобщающие результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до Совета директоров не реже 1-го раза в год.

Порядок учета активов, имеющих котировки активного рынка (п.13.2.7)

Банк не использует активы, имеющие котировки активного рынка, и не учитывает их в методологии управления риском фондирования.

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций (п.13.2.8)

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

Состав количественных индикаторов и их предельные значения устанавливаются КУАП.

Казначейство регулярно осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности. Если возникает необходимость, то КУАП принимает решение об активизации Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, ограничение бизнес-активности и т.д.

Периодичность отчетов и процедуры контроля за риском ликвидности (п.13.2.9, 13.2.10)

С целью эффективного управления и контроля за риском ликвидности Банк готовит следующие формы отчетности:

- Платежный календарь, составляемый с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- Отчет о движении денежных потоков и план фондирования;
- Стресс-тестирование риска потери ликвидности;
- Информация о динамике метрик риска ликвидности, направляемая в рамках ежемесячного Отчета ВПОДК.

Кроме того, для своевременного принятия мер по поддержанию уровня достаточной ликвидности Казначейство на ежемесячной основе осуществляет прогноз потребности в ликвидных средствах в перспективе до конца текущего года в формате отчетного Плана по фондированию.

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/ru/finansovaja-otchetnost.html>.

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 отчетную дату 01.01.2020	Значение дату 01.10.2019	Значение на дату 01.07.2019	Значение на дату 01.04.2019	Значение на дату 01.01.2019
1. Основной капитал	19 811 277	18 447 463	16 555 981	17 942 308	17 548 787
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	155 830 469	151 011 518	139 932 550	128 116 638	122 420 483
3. Показатель финансового рычага по "Базелю III" (Н.1.4), процент	12,713%	12,216%	11,831%	14,005%	14,335%

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные 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.

Увеличение показателя финансового рычага за последний квартал связано с приростом ссудной задолженности в составе активов Банка, а также увеличением основного капитала на сумму фондируемых вложений в источники дополнительного капитала. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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)

Обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и осуществлению контроля соответствия системы оплаты труда требованиям и целям Инструкции ЦБ РФ №154-И в соответствии с Уставом возложена на Совет директоров Банка. В структуре органов управления и организации системы управления рисками не предусмотрен специальный орган, в том числе в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Вопросы системы оплаты труда и вознаграждения в Банке регулируются в соответствии с внутренним положением Банка об исполнении Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. №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». Не реже 1 раза в год Совет директоров принимает решение о сохранении в неизменном виде или пересмотре локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И». В 2019 г. принято решение признать данный локальный нормативный акт соответствующим характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и сохранить указанный локальный нормативный акт без изменений (Протокол № 2/СД-2019 от 13.03.2019 г.).

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. В соответствии с Уставом Банка, к компетенции Совета директоров также относится утверждение кадровой политики, рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда, вопросы по определению уровня вознаграждения отдельным категориям должностей. Функции принятия рисков в 2019 году осуществлял Председатель Правления Банка.

К компетенции Совета директоров также относится:

- утверждение кадровой политики, рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда, включая вопросы по определению уровня вознаграждения отдельным категориям должностей.
- рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Департамента по работе с персоналом, Департамента рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда Банка (при наличии таких предложений).
- рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда Банка, предоставленные Департаментом по работе с персоналом не реже 1 (одного) раза в год.

Состав Совета директоров на конец 2019 г.:

- Поляков Илья Андреевич – Председатель Совета директоров.
- Огель Дидье — член Совета директоров;
- Озеров Серж — член Совета директоров;
- Демон Стефан, Николя – член Совета директоров;
- Русева Мария Койчева – член Совета Директоров;
- Лола Алексей Андреевич – член Совета Директоров;

В отчетном 2019 г. проведено четыре заседания Совета директоров по вопросам оплаты труда и кадровым вопросам.

Общий размер выплаченного вознаграждения Совету директоров Банка в течение 2019 года не раскрывается.

Независимая оценка системы оплаты труда (п.2.2)

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2019 году не проводились. Рекомендаций по изменению систем оплаты труда не поступало.

Сфера применения системы оплаты труда (п.2.3)

Система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков (п.2.4)

На основании положений локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И» от 02.12.2015 г., функция принятия рисков в Банке в 2019 году возложена на Председателя Правления Банка, функции управления рисками осуществляет 116 человек, включая Главного бухгалтера и работников Департамента рисков, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

По состоянию на 1 января 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 оплаты 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.

Постоянная (фиксированная) часть оплаты труда состоит из совокупности выплат:

1. должностной оклад, в виде гарантированного, фиксированного, размера оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за один календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
2. выплаты компенсационного характера, предусмотренных действующим трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами РФ, содержащими нормы трудового права;
3. дополнительные выплаты, включая выплаты компенсационного характера, предусмотренных внутренними нормативными актами.

Переменная (нефиксированная) часть оплаты труда - представляет собой премиальные выплаты, направленные на стимулирование и поощрение, усиление материальной заинтересованности работника в успешной реализации задач, функций подразделений и деятельности Банка в целом, повышение уровня личной ответственности работника за результаты и качество выполняемой им работы. Премиальные выплаты предусматриваются внутренними нормативными актами и/или индивидуальным трудовым договором. Переменная часть оплаты труда может быть начислена и

выплачена в случае достижения работником определенных количественных и качественных показателей работы (КПЭ), высокие достижения в труде, достижения иных показателей, учитывающих индивидуальные результаты работника за определенный период времени.

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

Перечень КПЭ работников в зависимости от категории должности включает в себя показатели деятельности Банка в целом, показатели отдельных направлений деятельности, индивидуальные показатели эффективности деятельности (напр., объемы кредитных выдач, чистая банковская прибыль, уровень операционных рисков, соотношение издержек и дохода по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности, показатели качества кредитного портфеля, пр.).

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

В 2019 г. общий размер вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлен следующим образом:

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Заработная плата и премии	4 575 291	4 719 493
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 204 278	1 251 288
Итого вознаграждения работникам	5 779 569	5 970 781

Пересмотр оплаты труда в отчетном периоде (п.2.6)

В 2019 году политика вознаграждений (система оплаты труда), представленных внутренними положениями, в Банке в целом Советом директоров не пересматривалась.

Категория работников, осуществляющих функции управления рисками (п.2.7)

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, имеют повременно-премиальную систему оплаты труда, определенную локальными нормативными актами Банка. С учетом и на основании локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации №154-И» размер фонда оплаты труда работников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, не зависит от финансовых результатов структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Порядок учета текущих и будущих рисков в системе оплаты труда (п.2.8)

Обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда с учетом текущих и будущих рисков, возлагается на Совет директоров.

Кроме этого, Совет директоров осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с локальным нормативным актом Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И», суммой более тридцати миллионов рублей. В 2019 г. выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном кредитной организацией, Банком не производились.

В отношении работников, принимающих риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок не менее 3 (трех) лет:

- решением Совета директоров Банка данный срок может быть уменьшен, если финансовые результаты деятельности данных работников за планируемый период полностью отражены в финансовой отчетности Банка до истечения периода 3 (трех) лет;
- трудовыми договорами данных работников может быть предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок более 3 (трех) лет;

- по решению Совета директоров Банка размер выплаты переменной (нефиксированной) части оплаты труда может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям его деятельности. В 2019 году корректировка размера выплат переменной (нефиксированной) части оплаты труда не производилась;
- в случае формирования дополнительной отложенной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, превышающей 40 (сорок) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда, срок или сроки, на которые откладывается выплата данной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда (общий размер или отдельные части) определяются исходя из принципов, утвержденных решением Советом директоров Банка.

Работники, осуществляющие функцию Управления рисками, имеют следующую структуру оплаты труда, определенную локальными нормативными актами Банка:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемым данным Работникам, постоянная (фиксированная) часть оплаты труда составляет более 50% на планируемый период
- об общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным Работникам переменная (нефиксированная) часть оплаты труда составляет менее 50% на планируемый период.

Соотношение результатов работы с размером выплат (п.2.9)

При определении системы оплаты труда, Банк проводит обзор и обеспечивает учет рисков следующим образом:

- проводится оценка эффективности деятельности структурных подразделений Банка по отношению к запланированным показателям деятельности Банка (включая уровень доходности деятельности Банка, стоимость рисков, уровень операционных затрат);
- применяется система отложенных выплат для работников, выполняющих функции Принятия рисков, с учетом требования о том, что Совет директоров имеет право принять решение о корректировке, сокращении или отмене выплаты отложенной части премии в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом или отдельным направлениям его деятельности.

Отложенное премирование применяется только в отношении работников, принимающих риски.

Способы корректировки выплат с учетом долгосрочных результатов (п.2.10)

На основании решения Совета директоров сумма отложенной части премии может подлежать корректировке, сокращению или отмене в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом или отдельным направлениям его деятельности.

Трудовым договором с работниками, исполняющими функцию Принятия рисков могут быть предусмотрены иные основания, кроме указанных выше, для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям трудового законодательства РФ и ЦБ РФ.

Отложенное премирование выплачивается в рублях; при этом часть отложенной премии рассчитывается исходя из стоимости евро и стоимости акций Группы SG.

Выплаты в нефиксированной части оплаты труда (п.2.11)

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, выплачиваются в виде денежного вознаграждения.

Информация о вознаграждении работников, принимающих риски (Табл. 12.1, 12.2. 12.3)

Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 12.1 о размере вознаграждений, в соответствии с Таблицей 12.2 о фиксированных вознаграждениях, в соответствии с Таблицей 12.3 об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях, так как функцию принятия рисков в Банке в 2019 году осуществлял 1 работник: Председатель Правления Банка (с учетом и на основании положений локального нормативного акта Банка П.7.04 "О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И"), информация о вознаграждении работников, осуществляющих

функцию Принятия рисков, является персонализированной. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и на основании письма Роскомнадзора от 07.02.2014 № 08KM-3681, размер заработной платы, выплачиваемой работнику, относится к его персональным данным и не подлежит раскрытию в публичной отчетности.

13. Стратегический риск

В периметр управления рисками в рамках ВПОДК также включен стратегический риск, признанный значимым по результатам процедуры идентификации и определения значимости рисков 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 учитывать изменения внешних факторов.

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

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 Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке органов управления Банка.

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 Банк использует широкий набор инструментов.

Управление риском в процессе разработки Стратегии развития

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 Банка, составление плана мероприятий;
- непосредственное участие подразделений Банка в разработке проекта Стратегии развития Банка, что обеспечивает баланс интересов и согласованность между собой отдельных направлений развития;
- рассмотрение, одобрение Стратегии развития Председателем Правления и ее утверждение Советом директоров Банка.

Управление риском в процессе реализации Стратегии развития

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 Банка.

Мониторинг внешней среды (например, обследование положения Банка на рынке, занимаемой доли рынка) проводится на регулярной основе. Результаты мониторинга предоставляются по мере необходимости на рассмотрение органам управления Банка 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 Банка описываются причины отклонения, действия, которые будет предпринимать Банк для исправления ситуации, дается оценка вероятности исполнения плановых показателей.

Взаимосвязь стратегических целей и показателей эффективности деятельности

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

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

Управление стратегическим риском также опосредованно может осуществляться в рамках управления остальными видами рисков, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

14. Прочие риски

14.1 Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный риск как риск возникновения у Банка и/или Группы¹ 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. организывает 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,

¹ Группа - банковская группа, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, входящий, в свою очередь, в состав международной финансовой группы Societe Generale.

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.

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, формирующим 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.

14.2 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.

14.3. 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, имеет следующие особенности возникновения:

- это «сопутствующий» риск, так как он является результатом недостатков внутренних и внешних политик Банка;
- репутационный риск связан с общественным мнением;
- репутационный риск сложно квалифицировать априори, а также контролировать его, если он реализовался.

Управление репутационным риском в Банке основано на стандартах Группы SG и рекомендациях ЦБ РФ.

В Банке внедрена система обнаружения, предотвращения, оценки и контроля репутационного риска, которая основана на:

- внутренних стандартах управления регуляторным (комплаенс) и другими видами риска, в частности, операционным,
- специальных мерах, направленных на выявление потенциальных областей высокого репутационного риска и снижения уровня репутационного риска при его реализации.

Подразделения, по данному направлению деятельности, несут ответственность за:

- операции, инициаторами которых они выступают,
- соблюдение законодательства и стандартов комплаенс при их осуществлении.

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

В отчетном 2019 г. существенных случаев реализации репутационного риска не зафиксировано. Убытков 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

О.П. Ревякина

Заместитель главного бухгалтера

И.Н. Крайнова

30 апреля 2020 г.

