

Акционерное общество «РН Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
за 2019 год, по состоянию на 01.01.2020г.**

Введение

Настоящий отчет составлен Акционерным обществом «РН Банк» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о рисках представлена за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У) и требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» опубликована на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

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

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

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

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерландов). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100%.

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

Банк – АО «РН Банк».

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

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

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

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

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

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

ПВР – подход на основе внутренних рейтингов.

Указание № 4482-У – Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

Инструкция № 180-И – Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

Указание № 2732-У – Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об уровне достаточности капитала Банка приведена в разделах 1 и 5 по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и представлена в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 года и на 01 января 2020 года в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	11 849 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 849 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 849 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
	Резервный фонд	27	308 369	Резервный фонд	3	308 369
	Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	8 865 390	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	4 134 445	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	7 446 973
	отнесенные в дополнительный капитал	X	4 067 840	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	579 334
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	44 902 028	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	219 760	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	166 441	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	166 441
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	256 052	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	256 052	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	103 209 505	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И в 2019 году и по состоянию на 01 января 2020 года минимальные значения, норматива достаточности базового капитала (далее – норматив Н1.1), норматива

достаточности основного капитала (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (далее – норматив Н1.0) установлены в размере 4,5% 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, а также располагает достаточным запасом для обеспечения устойчивости развития в соответствии со стратегией Банка.

В 2019 году Банк соблюдал требования к минимальному уровню достаточности капитала, установленные требованиями Банка России.

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

	на 1 января 2020 года	на 1 октября 2019 года
Основной капитал, в том числе:	17 999 467	17 718 331
Базовый капитал:	17 999 467	17 718 331
Источники базового капитала, всего, в том числе:	19 605 142	19 605 129
- уставный (акционерный) капитал	6 069 000	6 069 000
- эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800
- резервный фонд	308 369	308 369
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	7 446 973	7 446 960
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(1 605 675)	(1 886 798)
- нематериальные активы	(166 441)	(113 278)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(1 439 234)	(1 773 520)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал:	579 334	868 097
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	579 334	868 109
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	579 334	868 109
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	(12)
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	(12)
Итого собственные средства (капитал)	18 578 801	18 586 428
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	120 656 986	114 635 549
необходимые для определения достаточности основного капитала	120 656 986	114 635 549
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	120 656 986	114 635 537
необходимые для расчета финансового рычага	112 502 480	108 661 546
Достаточность базового капитала	14.918	15.456
Достаточность основного капитала	14.918	15.456
Достаточность собственных средств (капитала)	15.398	16.213
Финансовый рычаг	15.999	16.306
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8.0	8.0
Норматив финансового рычага Н1.4 (%)	3.0	3.0
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	10.418	10.956
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.250	2.125

В качестве вложений в собственные инструменты капитала Банк, руководствуясь п.2.2.4 и 7.2 Положения 646-П, признает суммы вознаграждений, полученные от страховых компаний по агентским договорам, так как источником фондирования указанных вознаграждений явились средства, предоставленные самим Банком (часть ссуд, выданных физическим лицам, которые направляются ими на приобретение страховых полисов в рамках автострахования) (далее – фондированный доход).

Сведения о соотношении основного капитала и собственных средств

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) банка по состоянию на 1 января 2020 года составила 96,9%, по состоянию на 1 октября 2019 года - 95,3%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 01 января 2020 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

Сведения о требованиях к нерезидентам стран, по которым установлена антициклическая надбавка

По состоянию на 01 января 2020 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску в размере 1 704 тыс. руб., из них требования по дебиторской задолженности организаций резидентов Соединенного королевства Великобритании и Северной Ирландии в размере 206 тыс.руб. и требования по дебиторской задолженности организаций резидентов Франции в размере 1 498 тыс.руб.

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

По состоянию на 01 января 2020 года Банк не имеет инструментов капитала, подлежащих поэтапному исключению в соответствии с положениями переходного периода к определению величины капитала, установленных Положением № 646-П.

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

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

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

	на 01 января 2020 года	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	120 656 986	100
Кредитный риск:	105 964 200	87.8
- по балансовым активам	100 922 427	83.7
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 659 798	3.0
- по производным финансовым инструментам (КРС)	1 381 975	1.1
Кредитный риск контрагента (РСК)	924 443	0.8
Рыночный риск (РР)	1 264 450	1.0
Операционный риск (ОР)	12 170 113	10.1
Прочие активы	333 780	0.3

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 01 января 2020 года	на 01 октября 2019 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	120 656 986	114 635 537	6 021 449	5.3
Кредитный риск:	105 964 200	100 164 493	5 799 707	5.8
- по балансовым активам	100 922 427	96 370 648	4 551 779	4.7
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 659 798	2 497 393	1 162 405	100.0
- по производным финансовым инструментам (КРС)	1 381 975	1 296 452	85 523	6.6
Кредитный риск контрагента (РСК)	924 443	1 021 114	(96 671)	100.0
Рыночный риск (РР)	1 264 450	945 150	319 300	(33.8)
Операционный риск (ОР)	12 170 113	12 170 113	0	0
Прочие активы	333 780	334 668	(888)	100.0

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

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

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

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

Организация системы управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется Департаментом по управлению рисками, а также Кредитным Департаментом.

Управление операционными рисками Банка, а также комплаенс-риском (регуляторным), осуществляется в Банке Управлением внутреннего контроля и операционных рисков.

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

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

Действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России

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

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

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и стресс-тестировании представляются Правлению Банка и Совету Директоров банка не реже одного раза в год.

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

Информация о значимых рисках

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

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск по банковскому портфелю;
- Операционный риск (включая правовой риск);
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации.

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

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

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

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

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

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

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

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

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

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

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

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

Стресс тестирование значимых рисков и достаточности капитала

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

Сценарии стресс-тестирования утверждаются ежегодно Советом Директоров Банка.

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование процентного риска проводится по двум сценариям: консервативный и кризисный. Стресс-тестирование процентного риска согласно консервативного сценария заключается в симуляции изменения рыночных ставок всех срочностей на 100 базисных процентных пунктов. Кризисный сценарий проводится с целью оценки влияния кризиса, при этом изменение рыночных ставок зависит от сроков (сдвиг кривой процентного риска): изменение на коротких сроках до 3 месяцев на 900 базисных процентных пунктов, на средних сроках от 3 до 12 месяцев на 500 базисных процентных пунктов, на длинных сроках от 12 до 24 месяцев на 300 базисных процентных пунктов, на длинных сроках свыше 24 месяцев на 100 базисных процентных пунктов.

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

- Статичный сценарий: отсутствие новых выдач розничных кредитов, отсутствие привлечения фондирования;
- Сценарий внутренней ликвидности - стандартное ведение бизнеса при поддержке текущим объемом фондирования;

- Без учета досрочного погашения - отсутствие досрочного погашения физическими лицами своей задолженности;
- Доступ Банка исключительно к фондированию в рублях.

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

Результаты стресс-тестирования кредитного риска на портфельном уровне, рыночного риска, риска ликвидности ежемесячно выносятся на рассмотрение соответствующих Комитетов при Правлении Банка и на рассмотрение Совета Директоров Банка - не реже одного раза в год.

Информация о размере требований (обязательства) Банка, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И на 1 января 2020 года и 1 октября 2020 года, представлена.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	104 582 225	98 868 041	8 366 578
2	при применении стандартизированного подхода	104 582 225	98 868 041	8 366 578
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 381 975	1 296 452	110 558
7	при применении стандартизированного подхода	1 381 975	1 296 452	110 558
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	924 443	1 021 114	73 955
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 264 450	945 150	101 156
21	при применении стандартизированного подхода	1 264 450	945 150	101 156
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	12 170 113	12 170 113	973 609
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	333 780	334 668	26 702
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 +	120 656 986	114 635 537	9 652 556

Рыночный и операционный риск отражен с учетом применения коэффициента 12,5. Ввиду отсутствия операций, Банку не присущи риск расчетов, риск секьюритизации.

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

В целях регулятивной оценки, Банк не использует ПВР.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком, отражен как величина требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01 января 2020 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленного Инструкцией № 180-И, равное 8%.

Изменения в отчетном периоде совокупной величины риска, необходимого для покрытия капиталом, произошло за счет увеличения кредитного риска, и обусловлено ростом объема операций финансирования дилеров (факторинг).

Информация об обязательных нормативах

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности и концентрации кредитного риска, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.07.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, %	
		на 01.01.2020г.	на 01.10.2019г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	244.2	181.8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	130.2	118.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	67.3	60.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	20.8	15.1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	79.8	57.6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3%	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20%	5.2	4.3

Расчет и контроль обязательных нормативов производится Банком на ежедневной основе. В течение 4 квартала 2019 года и по состоянию на 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, предусмотренные Инструкцией 180-И.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня. Данный норматив на 01 января 2020года по сравнению с 01 октября 2019 года увеличился с 181.8% до 244.2% в связи с уменьшением обязательств по счетам со сроком до востребования и на следующий день.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01 января 2020 года по сравнению с 01 октября 2019 года увеличился с 15.1% до 20.8% в связи с увеличением совокупной суммы обязательств группы связанных заемщиков перед банком.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01 января 2020 года по сравнению с 01 октября 2019 года увеличился с 57.6% до 79.8%, в связи с увеличением количества групп связанных заемщиков, входящий в данный показатель и увеличением совокупной суммы крупных кредитов

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

Таблицы 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	из них:
-------	---------------------	----------------------	----------------------	---------

		активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	активов (обязательств) соответствующ их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидиров анной финансовой отчетности	подверженных кредитному рisku	подверженных кредитному рisku контрагента	включенных в сделки сакьюритизации	подверженных рыночному рisku	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 677 197	0	2 677 197	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	56 322	0	55 971	0	0	53 689	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	868 323	0	0	868 323	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	868 323	0	0	868 323	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 600 000	0	3 600 000	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 548 706	0	99 167 352	0	0	0	1 628
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 004 477	0	1 004 477	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	256 052	0	0	0	0	0	122 540
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	353 207	0	341 424	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	219 760	0	53 319	0	0	0	166 441
13	Всего активов	107 584 044	0	106 899 740	868 323	0	53 689	290 609
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	32 978 689	0	0	0	0	4 171 004	28 807 685
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11 769 275	0	0	0	0	5 724 071	6 045 204
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	154 064	0	0	0	0	0	154 064
18.1	производные финансовые инструменты	154 064	0	0	0	0	0	154 064
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	39 258 988	0	0	0	0	0	39 258 988
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль	730	0	0	0	0	0	730
22	Прочие обязательства	1 846 983	0	0	0	0	0	1 846 983
22	Всего обязательств	86 008 729	0	0	0	0	9 895 075	76 113 654

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

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательства), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
-------	---------------------	----------------	-------------------------------	------------------------------------	---	------------------------------

1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	107 293 435	106 899 740	0	868 323	53 689
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	9 895 075	0	0	0	9 895 075
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	97 398 360	106 899 740	0	868 323	(9 841 386)
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4 173 451	3 659 799	0	513 652	10 290 728
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	101 571 811	110 559 539	0	1 381 975	449 342

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

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах (тыс. руб.)

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца квартала 2019 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	107 639 923	636 783

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	636 783	636 783
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	636 783	636 783
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	636 783	636 783
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 100 811	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 333 866	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	39 044 360	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60 572 118	0
8	Основные средства	0	0	40 623	0
9	Прочие активы	0	0	911 362	0

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов.

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	47 070	39 954
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 895 076	12 656 600
4.1	банков-нерезидентов	4 171 004	6 356 840
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 724 072	6 299 760
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

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

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

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	114 611 307	103 535 219	X	X
2.1	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	206	206	X	X
2.2	Франция	0.25	1 498	-		
3	Сумма	X	1 704	206	X	X
4	Итого	X	114 613 011	103 535 425	0	

6. Кредитный риск

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

Для оценки кредитного риска и расчета регулятивного капитала для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определённый Инструкцией об обязательных нормативах банков № 180-И, а также Положениями Банк России №590-П и №611-П. Данный метод оценки кредитного риска используется для всех направлений деятельности Банка: розничное кредитование, финансирование юридических лиц – автомобильных дилеров, межбанковское кредитование.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ежедневно.

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

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

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску (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), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	972 499	неприменимо	107 353 320	6 321 476	102 004 343
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо			
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	7 697 024	289 992	7 407 032
4	Итого	неприменимо	972 499	неприменимо	115 050 344	6 611 468	109 411 375

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

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

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

Состав кредитных требований

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	3 600 000	6 400 000
Межбанковские кредиты	-	2 004 901
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	42 679 479	32 512 200
Операции факторинга	42 512 383	32 479 180
Кредиты юридическим лицам	187 096	33 020
Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)	58 938 347	52 761 784
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	340 449	152 402
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов	105 558 275	93 831 287
Резервы под ОКУ (*)	(3 409 569)	(2 982 040)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 148 706	90 849 247

(*) на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку

	1 января 2020 года	Уд. Вес, %	1 января 2019 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	107 450 998		92 991 502	
г. Москва	17 308 781	16.4	20 496 847	21.85
Московская область	7 676 302	7.27	5 610 468	5.98
Санкт-Петербург	6 122 604	5.8	4 590 944	4.89
Республика Татарстан	5 696 764	5.4	4 520 621	4.82
Свердловская область	4 746 733	4.5	3 780 224	4.03
Республика Башкортостан	4 236 531	4.01	3 930 770	4.19
Пермский край	4 023 993	3.81	2 784 475	2.97
Челябинская область	3 953 230	3.75	3 396 112	3.62
Самарская область	3 572 926	3.38	2 897 510	3.09
Тюменская область	3 095 961	2.93	2 637 993	2.81
Нижегородская область	3 033 552	2.87	2 178 069	2.32
Краснодарский край	2 722 552	2.58	2 659 728	2.83
Ростовская область	2 655 136	2.52	1 892 122	2.02
Ленинградская область	2 016 691	1.91	1 963 734	2.09
Волгоградская область	1 970 183	1.87	1 501 323	1.6
Кемеровская область	1 954 125	1.85	1 520 940	1.62
Тульская область	1 476 376	1.4	834 958	0.89
Оренбургская область	1 455 927	1.38	1 201 192	1.28
Омская область	1 419 193	1.34	1 207 173	1.29
Саратовская область	1 368 101	1.3	998 783	1.06
Удмуртская область	1 210 901	1.15	1 062 428	1.13
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 209 487	1.15	1 190 562	1.27
Тверская область	1 155 260	1.09	849 583	0.91
Ульяновская область	1 135 731	1.08	854 650	0.91
Новосибирская область	1 128 279	1.07	1 033 458	1.1
Пензенская область	1 096 024	1.04	837 707	0.89
Иркутская область	1 027 308	0.97	800 234	0.85
Прочие регионы России	18 982 347	17.98	15 758 894	16.8
Требования по получению процентов	833 497	0.79	687 383	0.73
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	340 449	0.32	152 402	0.16
Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 066 669)	-2.91	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 558 275	100,0	93 831 287	100,0
Резервы под ОКУ (*)	(3 409 569)		(2 982 040)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 148 706		90 849 247	

(*) на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

Основная доля (29.47%) заёмщиков Банка сосредоточена в г. Москва, Московской области, г. Санкт-Петербург.

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

В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г.

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери на 01.01.2020

Вид актива	Категория качества активов										Резервы на возможные потери			Оценочные резервы под ОКУ
	I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	Итого	Корректировка до оценочного резерва под ОКУ		
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	34 300 457	53 262 234	10 401 010	186 572	6 154 683	104 304 955	482 519	1 672 950	90 975	3 817 934	6 154 683	- 2 802 732	3 261 646	
Средства в кредитных организациях	55 971	-	-	-	368	56 339	-	-	-	368	368	-351	17	
Ссудная задолженность юридических лиц	34 244 486	3 080 839	279 357	8 919	4 632 338	42 245 938	15 346	29 632	4 460	2 311 672	2 707 432	-1 079 681	1 281 429	
Ссудная задолженность физических лиц	-	50 181 395	10 121 653	177 653	1 521 977	62 002 678	467 173	1 643 318	86 515	1 505 894	3 702 900	-1 722 700	1 980 200	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резерва	982 872	-	-	-	-	982 872	-	-	-	-	-	295	295	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	982 872	-	-	-	-	982 872	-	-	-	-	-	295	295	
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва	481 618	19 854	93 412	528	401 083	996 495	1 518	37 883	267	401 083	440 751	-190 326	250 425	
Прочие требования	481 618	19 854	93 412	528	401 083	996 495	1 518	37 883	267	401 083	440 751	-190 326	250 425	
УОКК, оцениваемые в целях создания резерва	114 175	6 433 742	1 105 500	4 924	38 683	7 697 024	52 645	196 253	2 464	38 630	289 992	-191 568	98 424	
УОКК перед юридическими лицами	114 175	100 000	-	-	-	214 175	1000	-	-	-	1 000	1 357	2 357	
УОКК перед физическими лицами	-	6 333 742	1 105 500	4 924	38 683	7 482 849	51 645	196 253	2 464	38 630	288 992	-192 925	96 066	

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери на 01.01.2019

Вид актива	Категория качества активов						Резервы на возможные потери					Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	Оценочные резервы под ОКУ
	I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	Итого		
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 048 309	73 940 136	8 705 617	799 314	1 146 446	86 639 822	559 405	1 019 003	256 769	1 129 315	2 964 492	X	X
Средства в кредитных организациях	2 048 309	-	-	-	11	2 048 320	-	-	-	11	11	X	X
Ссудная задолженность юридических лиц	-	25 906 725	6 002 756	216 919	-	32 126 400	131 382	715 807	51 387	-	898 576	X	X
Ссудная задолженность физических лиц	-	48 033 411	2 702 861	582 395	1 146 435	52 465 102	428 023	303 196	205 382	1 129 304	2 065 904	X	X
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва	527 351	301 254	49 420	888	54 513	933 426	3 668	9 782	420	48 584	62 454	X	X
Прочие требования	527 351	301 254	49 420	888	54 513	933 426	3 668	9 782	420	48 584	62 454	X	X
УОКК, оцениваемые в целях создания резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
УОКК перед юридическими лицами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
УОКК перед физическими лицами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности представлена далее.

1 января 2020 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	3 600 000	-	3 600 000
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	48 808 161	(5 114 606)	43 693 555
Ссудная задолженность юридических лиц:	42 679 479	(2 362 292)	40 317 187
- без просрочки	42 669 863	(2 362 292)	40 307 571
- просрочка до 30 дней	9 616	-	9 616
Ссудная задолженность физических лиц:	5 788 233	(2 411 865)	3 376 368
- без просрочки	5 182 158	(1 823 831)	3 357 327
- просрочка до 30 дней	57 981	(40 277)	17 704
- просрочка от 31 до 90 дней	25 449	(25 112)	337
- просрочка от 91 до 180 дней	48 953	(48 953)	-
- просрочка свыше 180 дней	473 692	(473 692)	-
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц			
- просрочка свыше 180 дней	340 449	(340 449)	-
Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	56 216 783	(1 275 732)	54 941 051
Ссудная задолженность физических лиц:	56 216 783	(1 275 732)	54 941 051
- без просрочки	55 392 732	(739 009)	54 653 723
- просрочка до 30 дней	217 082	(31 404)	185 678
- просрочка от 31 до 90 дней	110 220	(42 502)	64 718
- просрочка от 91 до 180 дней	94 954	(69 905)	25 049
- просрочка свыше 180 дней	401 795	(392 912)	8 883
Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 066 669)	-	(3 066 669)

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

105 558 275

(6 390 338)

99 167 937

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

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

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

Ссуда признается реструктурированной если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

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

По состоянию на 01 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, представленным юридическим лицам – автомобильным дилерам составила 209 847 тыс.руб. При этом созданный резерв по указанным ссудам составил 40 959 тыс. руб., что составляет 0.5 % от общей величины кредитного портфеля юридических лиц - дилеров.

По состоянию на 01.января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, представленным физическим лицам составила 46 556 тыс. руб. При этом созданный резерв по указанным ссудам составил 12 237 тыс. руб., что составляет 0,08% от общей величины кредитного портфеля физических лиц.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			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:	1 070 502	20.3	217 626	5.0	53 581	(15.3)	(164) 045
1.1	ссуды	1 070 502	20.3	217 626	5.0	53 581	(15.3)	(164) 045
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	100 000	5.0	5 000	1.0	1 000	(4.0)	(4 000)

По состоянию на 01 января 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по которым было принято решение уполномоченного органа, в связи с уменьшением количества контрагентов юридических лиц - автомобильных дилеров, по которым Банком было принято решение в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, изменение обусловлено ростом портфеля и увеличением числа контрагентов..

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	1 006 875
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	211 865
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	68 446
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	74 860
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(102 935)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	972 499

В отчетном периоде существенных изменений балансовой стоимости ссуд, просроченных более чем на 90 дней ссуд, не произошло. Наблюдается планомерное «вызревание» кредитов, выданных в 2017-2019 годах.

Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
Финансирование юридических лиц под уступку прав требования				
- Транспортные средства	40 514 349	-	30 689 943	-
- Гарантии кредитных организаций	259 916	-	1 912 280	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	140 816	-	280 393	-
- Залог товаров в обороте	140 816	-	212 200	-
- Поручительства юридических лиц	12 124 186	-	67 931 598	-
- Поручительства физических лиц	-	-	38 969 004	-
Итого по финансированию юридических лиц под уступку прав требования	53 278 906	44 375 999	139 995 418	32 126 400
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	111 007 338	-	124 894 791	-
- Поручительства физических лиц	3 960	-	34 949	-
Итого по кредитам физических лиц	111 011 299	69 544 080	124 929 740	52 465 102
Итого по кредитам клиентов	164 290 205	113 920 079	264 925 158	84 591 502

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	10 011 794	91 992 549	63 513 573	318 951	250 766	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	10 011 794	91 992 549	63 513 573	318 951	250 766	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	403	32 712	32 712	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 281 674	0	7 281 674	0	440 229	6.1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	55 971	0	55 971	0	16 617	29.7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	42 679 478	214 175	40 317 187	77 135	40 477 819	100.2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	62 357 808	7 482 849	58 849 761	3 582 664	62 453 737	100.0%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	517 386	0	403	0	403	100.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 307	0	1 307	0	1 961	150.0%
13	Прочие	1 298 168	0	1 191 460	0	1 191 460	100.0%
14	Всего	114 191 792	7 697 024	107 697 763	3 659 799	104 582 225	93.9%

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

Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредит-ых 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		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 806 289		70 313				405 072													7 281 674
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
Банки развития																				0
Кредитные организации (кроме банков развития)		49 152					6 779													55 971
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
Юридические лица		19 655		57 500			40 150 192				166 985									40 394 322
Розничные заемщики (контрагенты)		9 510		3 573 154			58 787 494	22 664		10 879	17 571	5 740	299		206	12		4 896		62 432 425
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				0
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				0
Вложения в акции																				0
Просроченные требования (обязательства)							403													403
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											1 307									1 307
Прочие							1 191 460													1 191 460
Всего	6 806 289	78 337	0	3 700 967	0	0	100 541 400	22 664	0	10 879	185 873	5 740	299	0	206	12	0	4 896		111 357 562

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

7. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

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

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

- Для расчета кредитного риска по ПФИ Банк использует подход, предусмотренный Приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И;
- Для расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ Банк использует подход, предусмотренный Приложением 7 к Инструкции № 180-И.

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

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

Процесс управления кредитным риском контрагента включает следующие основные элементы:

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

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

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

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (тыс. руб.)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	868 323	513 652	X	1.4	1 381 975	1 381 975
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска	X	X	X	X		

	(для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	1 381 975

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	73 955	924 443
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	73 955	924 443

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)				1 164 483				1 164 483
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								0
6	Юридические лица				217 492				217 492
7	Розничные заемщики (контрагенты)								0
8	Прочие								0
9	Итого				1 381 975				1 381 975

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

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

Информация по форме таблицы 5.6 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, т.к. у Банка отсутствуют кредитные ПФИ

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

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

8. Риск секьюритизации

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

Текущей стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации.

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

9. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Основные источники рыночного риска:

- неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- неблагоприятное изменение справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанное с рыночными колебаниями процентных ставок.

Стратегия Банка на фондовом рынке

Банк придерживается консервативной стратегии на фондовом рынке: не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не формирует торговый портфель ценных бумаг, не заключает сделки с долевыми финансовыми инструментами. Банк приобретает долговые финансовые инструменты не для торговых целей. Высоколиквидные долговые финансовые инструменты, номинированные в российских рублях, приобретаются для последующего использования в качестве обеспечения при получении финансирования от Банка России, а также поддержания обязательных нормативов ликвидности. Долговые финансовые инструменты удерживаются Банком в портфеле до наступления срока погашения, но могут быть реализованы в связи с потребностью в ликвидности или в связи с изменением процентных ставок.

Стратегия Банка на валютном рынке

Банк придерживается консервативной стратегии на валютном рынке: не проводит дилерских и брокерских операций, не заключает сделки с финансовыми инструментами, несущими повышенный валютный риск. Валютные операции Банка связаны с привлечением денежных средств от акционеров Банка в срочные депозиты, а также покупкой безналичной иностранной валюты для внутрибанковских целей. Банк ограничивает уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытой валютной позиции.

Стратегия Банка на рынке деривативов

На внебиржевом рынке производных финансовых инструментов Банк заключает сделки с целью хеджирования процентного и валютного риска (заключает процентные и валютно-процентные своп контракты).

Оценка рыночного риска осуществляется с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). В соответствии с данным подходом в зависимости от природы риск-факторов совокупный рыночный риск включает в себя валютный, фондовый, процентный и товарные компоненты.

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

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий процентный риск)	885 987
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	378 463

4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	1 264 450

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

Процентный риск:

Банк рассчитывает специальный процентный риск по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при возникновении намерения реализации данных бумаг в краткосрочной перспективе. Общий процентный риск рассчитывается по производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются иностранная валюта (валютно-процентные своп контракты). Гамма-риск и вега-риск по опционам не рассчитывается, так как Банк не заключает и не учитывает опционные контракты.

Фондовый риск

Фондовый риск не рассчитывается, так как Банк не приобретает и не учитывает финансовые инструменты, в отношении которых следует рассчитывать данный показатель.

Валютный риск

Валютный риск рассчитывается в соответствии Положением № 511-П. Совокупная балансовая и внебалансовая позиция по видам валют, а также общая сумма открытой валютной позиции определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Товарный риск

Товарный риск не рассчитывается, так как Банк не приобретает и не учитывает товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Управление рыночным риском

Под управлением рыночным риском Банк понимает комплекс мероприятий, направленных на: идентификацию риска, оценку и измерение уровня риска; установление ограничений; мониторинг и контроль принятого риска; минимизацию принятого риска; организацию и проведение стресс-тестирования; формирование отчетности; порядок эскалации в случаях выявления нарушений.

Основные цели управления рыночным риском:

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

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

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

В рамках процесса управления рыночным риском Казначейство несет ответственность за:

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

Вторая линия защиты осуществляется на уровне коллегиальных органов, функциональных подразделений или отдельных сотрудников Банка, отвечающих за управление риском. Целью второй линии защиты является

независимый контроль установленных ограничений. Управление бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения, входящее в состав Финансового Департамента, совместно с Руководителем СУР отвечает за управление рыночным риском, а именно:

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

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

Действующая в Банке система управления рыночным риском основывается на:

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

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

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

Мероприятия, направленные на снижение уровня рыночного риска:

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

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

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

Анализ чувствительности

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

Анализ чувствительности валютного риска

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах возможного изменения валютных курсов в сторону увеличения или уменьшения на ожидаемую величину изменения. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о финансовых результатах. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

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

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

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции	Увеличение курса валюты	Влияние на прибыль до налогообложения
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года
Доллар США	1 843	10% / 30%	184 / 553
Евро	159 458	10% / 30%	15 946 / 47 837
Японская йена	217 165	10% / 30%	21 717 / 65 150
Итого	378 466		37 847 / 113 540

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции	Уменьшение курса валюты	Влияние на прибыль до налогообложения
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года
Доллар США	1 843	10% / 30%	(184) / (553)
Евро	159 458	10% / 30%	(15 946) / (47 837)
Японская йена	217 165	10% / 30%	(21 717) / (65 150)
Итого	378 466		(37 847) / (113 540)

Анализ чувствительности общего процентного риска

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

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

По состоянию на 01 января 2020г. своп-контракты в долларах США отсутствуют, своп-контракты в японских иенах со сроком до погашения меньше 30 дней при расчете общего процентного риска взвешиваются на коэффициент 0%, в следствие чего при стресс-тестировании являются нечувствительными к изменению курса японских иен.

Наименование валюты	Величина общего процентного риска	Увеличение курса валюты	Влияние на величину общего процентного риска
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года
Евро	0	10% / 30%	- / -
Японская йена	70 879	10% / 30%	7 088 / 21 264
Итого	70 879		7 088 / 21 264

Наименование валюты	Величина общего процентного риска	Уменьшение курса валюты	Влияние на величину общего процентного риска
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2020 года
Евро	0	10% / 30%	- / -
Японская йена	70 879	10% / 30%	(7 088) / (21 264)
Итого	70 879		(7 088) / (21 264)

Распределение полномочий по управлению рыночным риском

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

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

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

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

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

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

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

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

Регулярная отчетность

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

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

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

10. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

При управлении операционным риском, Банком учитываются внутренние и внешние факторы (причины) возникновения операционного риска. Перечень внешних и внутренних факторов, влияющих на управление операционным риском установлены в Положении об организации системы управления и контроля за операционным риском в АО «РН Банк».

Под управлением операционным риском понимается комплекс мер, направленных на выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня операционного риска в Банке.

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

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

Основными этапами управления операционным риском являются:

1. ВЫЯВЛЕНИЕ операционных рисков:

В процессе выявления операционных рисков используются следующие методы:

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

2. ОЦЕНКА операционных рисков:

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

В Банке применяются следующие виды оценки:

- 1) *Самостоятельная экспертная оценка операционных рисков (самооценка по методу оценочных карт).*

2) *Оценка операционных рисков при создании (модернизации) продуктов Банка, внедрения новых бизнес-процессов и ИТ систем.*

3. МИНИМИЗАЦИЯ операционных рисков:

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

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

Разработка мероприятий по минимизации операционного риска осуществляется подразделениями Банка.

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

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

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

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

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

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

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

4. МОНИТОРИНГ операционных рисков

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

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

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

5. КОНТРОЛЬ операционных рисков

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

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

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

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

Базовый сценарий – оценка уровня убытков по данным аналитической базы на дату проведения тестирования (фактических и потенциальных) увеличенных на 400%.

Негативный сценарий – оценка уровня убытков по данным аналитической базы на дату проведения тестирования (фактических и потенциальных) увеличенных на 800%.

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

2) Стресс-тестирование операционного риска как оценка потенциального влияния изменений размера операционного риска (рассчитанного в соответствии с методикой Банка России) на величину норматива достаточности капитала Н1. Тестирование проводится по следующим типам сценариев:

Базовый сценарий – увеличение размера операционного риска на 30%

Негативный сценарий - увеличение размера операционного риска на 50%

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

3) Ежегодное тестирование Плана ОНиВД.

Тестирование проводится в порядке, определенном Планом ОНиВД, утвержденным Советом директоров. Результаты тестирования доводятся до Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу и Совета директоров в составе отчетности по операционному риску.

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

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ по УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

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

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

числе внутренними документами Банка закреплена компетенция органов управления /структурных подразделений Банка в рамках системы управления и контроля за операционным риском, в частности:

К компетенции Совета Директоров Банка относятся:

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

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

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

Председатель Правления в рамках своей компетенции:

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

Правление в рамках своей компетенции:

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

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

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

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

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

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

К компетенции Управления внутреннего контроля и операционных рисков относится:

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

К компетенции Руководителя Службы управления рисками относится:

- разработка/участие в разработке внутренних процедур и методик Банка по управлению рисками, включая методы оценки, составления отчетов и применения процедур (в том числе операционным риском);
- ежегодно оценивает соответствие настоящего положения текущей ситуации в Банке;
- предоставление рекомендаций по управлению операционным риском;
- оказание методологической поддержки структурным подразделениям Банка в процессе управления операционным риском;
- внедрение основных методов выявления, оценки, контроля операционных рисков;
- подготовка предложений по установлению показателей ключевых индикаторов риска, инициирует вопрос по изменению ключевых индикаторов операционного риска и риск-аппетита;
- взаимодействует с Управлением внутреннего контроля и операционных рисков, при необходимости может принимать участие в служебных расследованиях по реализованным операционным рискам;
- принимает участие в разработке рекомендации, направленные на совершенствование системы управления и контроля операционным риском.

К компетенции структурных подразделений и их руководителей Банка относится:

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

К компетенции руководителей структурных подразделений Банка относятся:

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

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

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

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

Наименование информации	Подразделение готовившее информацию отчет	Порядок предоставления
Ежемесячный Отчет по управлению операционным риском	Управление внутреннего контроля и операционных рисков Руководитель Службы управление рисками (далее, СУР)	Исполнительным органам Банка (Комитету Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу) – ежемесячно
Ежеквартальный Отчет по управлению операционным риском	Управление внутреннего контроля и операционных рисков Руководитель СУР	Совету директоров - ежеквартально
Информация о нарушении пороговых значений ключевых индикаторов риска, риск-аппетита при проведении мониторинга, а также предложенные меры	Управление внутреннего контроля и операционных рисков	Руководителю СУР, Комитету Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу по мере выявления путем направления сообщения по электронной почте. Информация также подлежит включению в ближайший отчет по управлению по операционному риску
	Руководитель СУР	Совету директоров по мере выявления по электронной почте и на ближайшее заседание Совета директоров
Информация по результатам проведенных процедур самооценки операционного риска, карта операционных рисков	Управление внутреннего контроля и операционных рисков	Руководителю СУР Исполнительным органам Банка (Комитету Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу) – ежегодно Совету директоров – ежегодно в составе отчетности по управлению операционным риском
Результаты стресс-тестирования	Управление внутреннего контроля и операционных рисков	Ежегодно на Совет директоров и Исполнительным органам Банка (Комитет по внутреннему контролю,

	Руководитель СУР	операционному риску и комплаенсу) (в составе отчетности по управлению операционным риском или в виде презентации)
--	------------------	--

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банка определяются в соответствии с Положением Банка России № 652-П, которое предусматривает применение базового индикативного подхода к оценке операционного риска и предполагает поддержание капитала под операционный риск на уровне, равном среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода. При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России №180-И.

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

	Значение на 01.01.2020г., тыс. руб.	Значение на 01.10.2019г., тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	18 086 781	18 086 781
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	1 385 406	1 385 406
Итого доходов за 3 года	19 472 187	19 472 187
1/3 суммы доходов за 3 года	6 490 729	6 490 729
Операционный риск (15%)	973 609	973 609
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	12 170 113	12 170 113

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущие денежные потоки в случае несбалансированной структуры активов и пассивов по срокам погашения и пересмотров плавающих процентных ставок.

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

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

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

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

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

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

Банк измеряет чувствительность балансовых потоков платежей к колебаниям рыночных процентных ставок. Общий уровень чувствительности соответствует изменениям в рыночной стоимости балансовых потоков платежей в результате равномерного изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов по всей кривой доходности. При измерении процентного риска учитываются сроки погашения кредитов и сроки

пересмотра процентных ставок, а также используется модель ожидаемого досрочного погашения по кредитам физических лиц.

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

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

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

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	8 658	6 926
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(8 658)	(6 926)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

12. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

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

Основная задача управления и контроля над риском ликвидности, являющегося частью управления активами и пассивами Банка – создание и совершенствование механизма управления внутрибанковской ликвидностью, который способен обеспечить недопущение дефицита ликвидности и поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

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

Совет Директоров Банка

В рамках компетенции, определенной законодательством РФ и Уставом Банка, принимает решения, направленные на реализацию мероприятий по управлению ликвидностью. В частности:

Утверждает аппетит к риску в части риска ликвидности и рассматривает случаи нарушений лимитов;

Утверждает Политику по управлению ликвидностью;

Утверждает бизнес-план и годовой бюджет, а также План по фондированию;

Утверждает стратегию управления рисками и капиталом и кредитную политику, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка.

Правление Банка

Утверждает лимиты и их сигнальные значения в рамках установленного и одобренного Советом Директоров Банка уровня риск-аппетита.

Устанавливает лимиты на сделки, которые могут быть утверждены с другими банками и кредитными организациями на основании рекомендаций Финансового Комитета, носящих необязательный характер.

Принимает решения по вопросам управления отдельными видами рисков Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, а также решениями Совета Директоров.

Осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом.

Финансовый Комитет

Рассматривает ключевые показатели, оказывает влияние на финансирование Банка, а также на ставки финансирования в зависимости от источников фондирования, осуществляет контроль и надзор за управлением риском ликвидности, оценивает внутреннюю и статическую ликвидность, прогнозирует и освещает ключевые макроэкономические показатели и описывает основные финансовые операции.

Финансовый департамент

Разрабатывает методологию управления риском ликвидности, возникающими при совершении операций и сделок, информирует руководство Банка о риске ликвидности и управлении ими и готовит предложения по развитию системы управления риском ликвидности Банка в пределах своей компетенции, обеспечивает способность Банка в любое время выполнять запланированные и непредвиденные платежные обязательства, структурирует активы и пассивы Банка, обеспечивая баланс между ликвидностью и прибыльностью, содействует повышению прибыльности Банка, оценивает и проводит стресс тестирование риска ликвидности. Определяет и оценивает уровни лимитов для контрагентов, проверяет соответствие контрагента существующим критериям, подготавливает бизнес часть заявки на открытие лимитов, предоставляет всю необходимую информацию и финансовые документы для финансового анализа.

Отдел корпоративных рисков

Определяет типы и уровни лимитов для банков-контрагентов и их сроки, готовит и направляет Начальнику Казначейства требования с обоснованием причин установления лимитов для банка-контрагента, контролирует дату истечения срока действия ранее утвержденных лимитов, оценивает риски контрагента, проводит финальный анализ контрагента.

- При этом центральная роль в оперативном управлении риском ликвидности закреплена за Казначейством
- обособленным подразделением в составе Финансового департамента, которое:
 - ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности;
 - получает от подразделений Банка информацию о структуре и ликвидности их финансовых активов, структуре и срочности их финансовых обязательств, прогнозы потоков денежных средств от планируемого в будущем бизнеса;
 - моделирует потоки денежных средств в разрезе основных валют и рассчитывает необходимый для них уровень ликвидных активов;
 - на регулярной основе проводит «стресс-тесты» в разных сценариях, с учетом возможных состояний рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях;

- разрабатывает планы по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования;
- управляет концентрацией и структурой заемных средств;
- разрабатывает резервные планы по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- предоставляет руководству отчеты о состоянии ликвидности с последующим доведением информации до сведения Совета Директоров Банка;
- использует консервативный подход, предусматривающий наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения обязательств перед клиентами, совместно с активным подходом, учитывающим возможность привлечения средств на финансовых рынках, благодаря наличию достаточного объема открытых на Банк лимитов.

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

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

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

Основываясь на результатах вышеуказанных отчетов и иной доступной информации, Банк формирует комплексный план действий по управлению ликвидностью на всех уровнях, обеспечивающий способность Банка выполнять обязательства и придерживаться Политики ликвидности. Если в любой момент времени состояние ликвидности Банка не соответствует лимитам и (или) уровням предупреждения, Казначейство формирует перечень доступных мер для нормализации ситуации и согласовывает его с Главным финансовым директором. Если запланированные меры выходят за рамки полномочий и лимитов Казначейства, проект мер передается на утверждение Финансовому Комитету и Правлению в соответствии с Уставом Банка.

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

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

Банк контролирует и соблюдает требования, предъявляемые регулятором к состоянию ликвидности, на ежедневной основе. В рамках этого Банк поддерживает целевые нормативные уровни с существенным запасом, согласно сетке сигнальных значений, устанавливаемой Правлением Банка для предотвращения нарушений. В частности, значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года составили:

Обязательные нормативы ликвидности	Допустимое значение, %	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	244.24	181.82
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50 %	130.19	118.9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	67.33	60.39

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их исполнения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Базовый сценарий №1 – Статический, подразумевающий отсутствие как новых коммерческих операций, так и нового фондирования. В случае возникновения разрывов ликвидности на горизонте 1 года, должны быть определены и предприняты меры, нивелирующие риск ликвидности;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1 января 2020г.	До востребо-вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Ликвидные активы	3 124 801	3 124 801	8 111 329	10 762 111	11 727 358	26 726 703	57 910 291	64 167 445	70 162 063	117 875 6
Обязательства	4 883 240	4 883 240	5 081 290	8 723 086	9 480 628	20 399 400	41 192 631	44 781 322	55 247 141	115 695 7

Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759
Избыток (дефицит) ликвидности	-8 642 198	-8 642 198	-3 853 720	-4 844 734	-4 647 029	-556 456	9 833 701	12 502 364	6 031 163	-4 703 9	-4 703 9
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-177,0%	-177,0%	-75,8%	-55,5%	-49,0%	-2,7%	23,9%	27,9%	14,5%	-4,	-4,
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности без учета внебалансовых обязательств	-36,0%	-36,0%	59,6%	23,4%	23,6%	31,0%	40,6%	43,3%	27,0%	1,	1,

1 января 2019г.	До востребо-вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	2 284 310	2 284 310	11 455 906	12 728 762	13 856 582	37 831 870	49 832 808	55 345 256	65 219 136	108 014
Обязательства	4 012 482	4 012 462	4 271 750	8 292 169	10 901 957	28 951 549	39 285 099	46 840 392	59 860 757	95 187
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	716 191	716 191	716 191	716 191	716 191	716 191	716 191	716 191	716 191	716
Избыток (дефицит) ликвидности	(2 444 343)	(2 444 343)	6 467 965	3 720 402	2 238 434	8 164 130	9 831 518	7 788 673	4 642 188	12 110
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-80,3%	-60,9%	151,4%	44,3%	20,5%	28,2%	25,0%	16,6%	7,8%	11

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага и обязательных нормативов представлена в составе раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал и на 1 января 2020 года опубликована на сайте Банка www.rn-bank.ru

Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2020, тыс.руб.	Сумма на 01.10.2019, тыс.руб.
Риск по балансовым активам	107 463 362	104 834 089
Риск по операциям ПФИ	1 379 316	1 330 064
Риск по условным обязательствам кредитного характера	3 659 799	2 497 393
Основной капитал	17 999 467	17 718 331
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	112 502 477	108 661 546
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	16.00	16.31

14. Информация о системе оплаты труда

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

К компетенции Комитета по вознаграждениям относится решение следующих задач:

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

- совершенствования системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров, в случае необходимости;
- 5) Предварительное рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров по его рассмотрению;
 - 6) Подготовка информации для Совета директоров о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 1 января 2020 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четырёх) членов и избран в следующем составе:

- Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Совета директоров;
- Дос Сантос Леандро Жоао Мигель – член Совета директоров; Камели Грациано – член Совета директоров;
- Кочхар Ракеш – член Совета директоров.

В течение 2019 года проводилось два заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года количество работников, принимающих риски, составляет 8 человек (из них 4 члена Правления).

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

осуществляющие функции мониторинга системы оплаты труда, внутреннего контроля и управления рисками, финансовый и юридический блоки Банка.

В Банке действует «Положение о компенсационных и стимулирующих выплатах для отдельных категорий сотрудников АО «РН Банк». Положение позволяет учитывать величину принимаемых Банком рисков, доходность деятельности Банка при определении объема стимулирующих выплат и их распределении. Положение описывает количественные и качественные показатели, такие как стоимость риска, рентабельность капитала и прочие, являющиеся основанием для расчета отложенной части нефиксированного вознаграждения. Положение распространяется на сотрудников Банка, принимающих решения об осуществлении организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

В течение 2019 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка. Общий размер окладов, выплат стимулирующего, компенсационного и социального характера утверждается ежегодно, Советом директоров Банка, в рамках ежегодного утверждения бюджета и бизнес-планов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2019 году не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски

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

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

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

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

Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	5
2		Всего вознаграждений, из них:	70 182	43 418
3		денежные средства, всего, из них:	70 182	43 418
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	5
10		Всего вознаграждений, из них:	7 591	3 931
11		денежные средства, всего, из них:	7 591	3 931
12		отсроченные (рассроченные)		

13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		77 773	47 349

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

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	70 182					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	43 418					

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

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	28 763				
1.1	денежные средства	28 763				
1.2	акции и иные долевыe инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	13 802				
2.1	денежные средства	13 802				
2.2	акции и иные долевыe инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	42 565				

15. Способ и место раскрытия Отчета

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

Заместитель Председателя Правления
Директор по управлению рисками
и комплаенсу



Налеч Мачей

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья

30 апреля 2020 года