

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
по состоянию на 01 января 2019 года**

Оглавление

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента	32
Раздел VI. Риск секьюритизации	36
Раздел VII. Рыночный риск	46
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска и прочие виды риска.....	47
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	49
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	50
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	52
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	54

Введение

Информация, представленная в настоящем документе, подготовлена и раскрывается согласно требованиям Указания № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 1 января 2019 года выпускается в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, формируемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу https://www.deltacredit.ru/about_the_bank/disclosure_of_information/Publikuemaya-otchetnost/.

Глоссарий

Банк – АО «КБ ДельтаКредит»;

Группа Росбанк – группа кредитных организаций, возглавляемых ПАО РОСБАНК, головной кредитной организацией банковской группы;

Банк России - Центральный банк Российской Федерации, Регулятор;

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) - процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка;

Значимые риски – риски, реализация которых может существенно повлиять на оценку достаточности капитала Банка с установленным уровнем материальности;

Карта рисков – отчет Банка, включающий двумерную таблицу, по осям координат которой отражается влияние и вероятности реализации риска. В случае если имеется больше информации, может быть отражен третий показатель - скорость реализации риска события. На основании данной информации Банк определяет какие из присущих рисков являются значимыми.

Коммерческая тайна - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых Банком введен режим коммерческой тайны;

Конфиденциальная информация – информация в письменном, устном, электронном или любом другом виде, отнесенная законодательством Российской Федерации к коммерческой тайне, банковской тайне и персональным данным, иная охраняемая законом информация, а также любая другая информация, в отношении которой Банк принимает меры по сохранению ее в тайне от третьих лиц;

Конфиденциальность – свойство информации (системы, обрабатывающей и/или хранящей информацию), обеспечивающее доступ к информации строго определенного круга уполномоченных лиц и ее неразглашение другим лицам при обработке, передаче или хранении;

ОСЗ – объем ссудной задолженности;

ПАО РОСБАНК – головная кредитная организация банковской группы;

ПФИ – производные финансовые инструменты;

Регуляторные требования к капиталу – минимальные требования к капиталу, требующемуся для покрытия значимых рисков, методология оценки которых определена нормативными документами Банка России;

Риск-аппетит (склонность к риску) – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне своих финансовых показателей (например, характеризующих прибыльность капитала), целевого (максимального) уровня значимых видов рисков и (или) получения желательного для него внешнего рейтинга в соответствии с регуляторными требованиями;

Стратегия развития – долгосрочный план развития Банка, определяющий основные направления развития и цели, необходимые ресурсы и последовательность шагов для их достижения;

Структурное подразделение (подразделение) — административно обособленный организационный элемент в структуре Банка с установленными для него отношениями подчинённости, выполняющий на постоянной основе установленный набор взаимосвязанных задач и функций;

652-П – Положение Банка России от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска»;

590-П – Положение Банка России от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

611-П – Положение Банка России 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

2732-У – Указание Банка России от 17 ноября 2011 года «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»;

4482-У – Указание Банка России от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Термины, специально не определенные в глоссарии, используются в значениях, определенных законами и иными нормативными актами Российской Федерации.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну:

- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка и головной организации Группы Росбанк (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- внутренние регламентирующие документы Банка (протоколы, приказы, инструкции, штатная структура, сведения о готовящихся к исполнению решениях руководства);
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и составления официальных отчетов);
- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющейся открытой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сведения о мерах, средствах и механизмах защиты конфиденциальной информации, применяемые в Банке.

В связи с тем, что вышеописанные сведения составляют коммерческую тайну, информация по ним в настоящем отчете представлена в агрегированном виде, что позволяет корректно осуществить раскрытие информации.

Названия разделов и таблиц

Банк использует название разделов и таблиц, а также их нумерацию в соответствии с нумерацией и названиями, упомянутыми в соответствующих разделах 4482-У.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У.

Структура собственных средств (капитала) Банка (по данным формы 0409808)

Инструмент капитала	тыс. руб.	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Базовый капитал	14 925 917	13 193 049
Добавочный капитал	2 389 412	2 152 004
Основной капитал	17 315 329	15 345 053
Дополнительный капитал	3 885 788	3 731 245
Собственные средства (капитал) Банка	21 201 117	19 076 298
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	85,1%	80,4%

Увеличение собственных средств (капитала) Банка в 2018 году произошло за счет увеличения прибыли текущего года и изменения стоимости субординированного кредита, номинированного в иностранной валюте, в связи с переоценкой. Иных существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) Банка в 2018 году не произошло. В течение отчетного периода все регуляторные требования к капиталу выполнялись в полном объеме. Подробная информация об уровне достаточности капитала и об основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в разделах 1 и 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по состоянию на 1 января 2019 года (форма 0409808).

Ниже представлена информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2019 года.

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

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	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	5 669 688	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 669 688	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	5 669 688
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
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	110 976 189	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 389 412	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	2 389 412
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 885 788
2.2.1	субординированные	X	1 900 000	из них:	X	1 900 000

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	276 430	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	108 215	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	108 215	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	108 215
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	156 975	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	193 883 489	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Общая информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Основной целью процесса управления капиталом (его структурой и достаточностью) является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала, как в условиях обычного течения бизнеса, так и в периоды финансовой нестабильности.

В рамках процессов управления капиталом анализируется и регулярно выносятся на рассмотрение на коллегиальном органе – Комитете по Управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») – текущие и прогнозные (в среднесрочном и долгосрочном периодах) значения структуры капитала и нормативов достаточности капитала. На основе рекомендаций КУАП Банк производит коррекцию структуры капитала. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Правление и Совет Директоров Банка на регулярной основе информируются о соблюдении нормативов достаточности капитала.

В отчетном периоде политика по управлению капиталом не менялась.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк при формировании информации об основных показателях деятельности использует Раздел I «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813. Ниже представлена информация на 1 января 2019 года, раскрываемая согласно требованиям 4482-У.

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

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на 01.01.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	157 034 516	132 719 866	12 562 761
2	при применении стандартизированного подхода	157 034 516	132 719 866	12 562 761
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Но- мер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на 01.01.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 029 403	978 651	82 352
21	при применении стандартизированного подхода	1 029 403	978 651	82 352
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	10 707 125	10 940 538	856 570
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	392 438	357 085	31 395
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	169 163 482	144 996 140	13 533 079

В связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), строки с ПВР не заполняются.

Значительное увеличение объема кредитного риска связано с ростом кредитного портфеля Банка. Иных существенных изменений за 2018 год не было.

Общая информация об организации системы управления рисками и определения требований к капиталу

Управление рисками в Банке осуществляется под контролем Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, рассматривает и утверждает Стратегию по управлению рисками и капиталом, Порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их применения, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность Банка.

Процессы управления рисками и капиталом Банка находятся под контролем головной организации банковской группы – ПАО РОСБАНК.

Головная организация банковской группы ПАО РОСБАНК:

- устанавливает на основе ВПОДК Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в Банке;
- определяет плановые (целевые) уровни рисков, структуру лимитов для Банка;
- на ежемесячной основе получает информацию о значимых рисках Банка и управлении капиталом Банка.

Также ПАО РОСБАНК отвечает за управление и контроль Стратегическим риском Банка на уровне группы. ПАО РОСБАНК согласовывает документы Банка, требующие обязательного письменного согласования головной организацией банковской группы согласно требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Ключевым функциональным элементом в системе управления рисками Банка является Служба управления рисками.

Функционирование Службы управления рисками основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Банка;
- обеспечение вовлеченности руководства Банка как на общебанковском уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе для руководства Банка и регулятора;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса подразделения, мониторинг рисков, контроль соблюдения установленных правил и процедур;
- участие в разработке, а также во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования, оперативной деятельности, а также в процессы управления рисками и капиталом.

В рамках выполнения своих функций Служба управления рисками:

- координирует разработку, утверждение и высказывает предложения по необходимости обновления Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии с текущими бизнес-практиками Банка и изменениями в макроэкономической и регуляторной среде;
- согласовывает регламентирующую базу и формирует предложения по ее совершенствованию в части управления рисками в рамках ВПОДК, отвечает за ее полноту, и своевременный пересмотр;
- регулярно собирает информацию об уровне значимых рисков, необходимую для подготовки управленческой отчетности;
- контролирует уровень значимых рисков Банка на регулярной основе, и инициирует процесс эскалации на соответствующий уровень Руководства (при необходимости);
- получает и формирует отчетность о значимых рисках и консолидирует ее в целях формирования отчетности ВПОДК;

- оценивает обоснованность ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков, правил и процедур;
- участвует в деятельности коллегиальных рабочих органов – комитетов Банка, осуществляющих управление рисками в Банке.

В организацию системы управления рисками также включены внутренние коллегиальные рабочие органы, а именно:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- принимает решения касательно структуры активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка, экономической и общественно-политической ситуацией, а также исходя из ограничений, связанных с управлением рисками и ликвидностью в Банке в рамках ВПОДК;
- утверждает состав, целевые и предельные уровни показателей структурных рисков, и связанных с ними лимитов;
- оказывает содействие Правлению в мониторинге риска-аппетита (склонности к риску);
- утверждает планы действий по восстановлению финансовой устойчивости при кризисных ситуациях;
- по требованию Правления информирует Правление о своей работе в рамках ВПОДК.

Комитет по рискам:

- рассматривает вопросы касательно управления значимыми рисками (кроме структурных, которые рассматриваются на КУАП) в рамках ВПОДК;
- утверждает состав, целевые и предельные уровни показателей значимых рисков (кроме структурных), и связанных с ними лимитов;
- рассматривает отчетность по значимым рискам в рамках ВПОДК;
- рассматривает вопросы касательно плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (кроме восстановления финансовой устойчивости).

Кредитный Комитет рассматривает вопросы касательно андеррайтинга кредитоспособности заемщиков и андеррайтинга предмета залога.

Комитет по анализу партнеров рассматривает вопросы соответствия контрагентов требованиям Банка.

Комитет по работе с просроченной задолженностью рассматривает вопросы касательно работы с просроченной задолженностью на всех этапах, принятия решения об отступном, продаже обеспечения из-под залога, списания и прощения долга, реализации обеспечения.

Бюджетный Комитет рассматривает вопросы касательно финансового планирования и бюджетного контроля.

Комитет по продуктам отвечает за выявление, анализ и оценку рисков при запуске новых продуктов, видов деятельности, технологий и т.д.

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Банка, процедур и методов их оценки.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в Банке и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом в рамках ВПОДК.

Полный цикл реализации ВПОДК Банка занимает год и включает:

- процедуру идентификации рисков, выделение значимых рисков и формирование Карты рисков Банка;
- регулярную оценку рисков Банка как на индивидуальном, так и на агрегированном уровнях;
- оценку достаточности доступного капитала Банка, как в нормальных условиях, так и в условиях стресса, с использованием прогнозных значений;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией развития Банка;

- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала, а также установления и контроля лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности об объемах значимых рисков, о контроле лимитов и о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

В соответствии со Стратегией развития Банк специализируется на одной Бизнес-линии – ипотечное кредитование физических лиц.

Процедура идентификации рисков, возникающих в деятельности Банка в связи с ипотечным бизнес-профилем Банка, проводится на ежегодной основе и включает следующие этапы:

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Банк подвержен или может быть подвержен);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния, вероятности и скорости их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Банка и профессиональной оценки экспертов (при необходимости);
- описание применяемых в Банке методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритизация рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

Банк учитывает результаты процедуры выявления значимых рисков в процессе стратегического планирования, в частности, при разработке целевой структуры рисков и определении риск-аппетита.

В Банке признаны значимыми нижеперечисленные виды рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации);
- структурный валютный (рыночный) риск;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

Для всех значимых рисков Банк разрабатывает соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливает систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывает методологию измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу на их покрытие.

Банк применяет консервативный подход для целей расчета агрегированного объема значимых рисков, предполагая, что все значимые риски Банка являются полностью коррелированными, и реализация одного значимого риска вызовет реализацию других значимых рисков. Тем не менее, во избежание двойного учета одного и того же влияния в разных видах рисков Банк может применять корректировки к расчетным значениям отдельных видов рисков при их агрегировании.

На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Банка Служба управления рисками совместно с Финансово-экономическим блоком определяет количество уровней и основные направления риск-аппетита Банка, в разрезе которых будут устанавливаться метрики и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в том числе в стрессовых условиях) и показателя «Способность принимать риск», а именно величины превышения доступного внутреннего капитала

над требуемым или его дефицита. Разработанные пороговые значения фиксируются в риск-аппетите Банка на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

Банк на регулярной основе формирует отчетность по рискам в рамках ВПОДК. Отчетность по рискам содержит в том числе следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка рассматриваются Советом директоров Банка ежеквартально, Правлением Банка – ежемесячно, руководителем Службы управления рисками, коллегиальными органами управления Банка, руководителями ответственных подразделений – ежедневно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Стресс-тестирование является ключевым инструментом в управлении рисками и позволяет оценить потенциальное влияние на финансовое состояние исключительного, но вероятного события при изменении макроэкономических параметров. Достаточность доступного внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год в рамках цикла ВПОДК Банка, а также по запросу Руководства Банка или Регулятора, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Банка. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Банк пересчитывает стресс-тест.

Комплексное стресс-тестирование состоит из стресс-тестов отдельных видов значимых рисков Банка, результатом которого является оценка требуемого внутреннего капитала в условиях стресса в сравнении с доступным на основе показателя «Способность принимать риск».

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

- для информирования Руководства о состоянии профиля рисков и уровня достаточности капитала Банка;
- для оценки результатов ВПОДК Банка на перспективу, что позволяет Банку сопоставлять/анализировать достаточность капитала Банка на соответствие Стратегии развития, и, если требуется, предпринимать необходимые решения и меры;
- для определения пороговых значений риск-аппетита Банка.

Отчеты о результатах стресс-тестирования рассматриваются Советом Директоров и Правлением (Председателем Правления) Банка ежегодно.

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

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной, полугодовой и годовой основах.

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

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или пол. вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
I. Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 618 365	0	0	0	60 707	0
2	Средства в кредитных организациях	273 372	0	0	0	111 237	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	18 779 942	0	0	0	1 319 941	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	174 830 175	0	0	0	3 189 451	0

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	тыс. руб. из них:					
			подверженных кредитному рisku	подверженных кредитному рisku контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному рisku	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
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, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	206 652	0	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	2 055 828	0	0	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	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	276 430	0	0	0	0	0	0
13	Всего активов	199 040 764	0	0	0	0	0	0
II. Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	103 714 565	0	0	0	4 446 119	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	7 261 624	0	0	0	45 100	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	тыс. руб.				
			из них:				
			подверженных кредитному рisku	подверженных кредитному рisku контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному рisku	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	66 899 583	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	4 029 844	0	0	0	84 020	0
21	Резервы на всевозможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 369	0	0	0	0	0
22	Всего обязательств	181 921 985	0	0	0	4 575 239	0

Поскольку отсутствуют активы (обязательства), включенные в статьи, указанные в графе 2 таблицы 3.1, и включенные одновременно в более чем одну графу из граф 5 - 9 таблицы 3.1, поэтому комментарий не требуется.

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	тыс. руб.			
			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)	199 040 764	0	0	0	0
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)	181 921 985	0	0	0	0
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)	17 118 779	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	тыс. руб.			
			подверженных кредитному риску	включенных в сделки сакьюризации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	0	0	0	0	0

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	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:	37 702 133	0	161 834 020	0
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				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	300 863	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 950 779	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	37 702 133	0	138 955 877	0
8	Основные средства	0	0	563 314	0
9	Прочие активы	0	0	2 117 664	0

Существенных изменений за 2018 год не выявлено.

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.

По состоянию 1 января 2019 г. в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов отсутствует.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 215	26 091
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 390 329	3 762 977
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5 390 329	3 762 977
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:	3 505 368	4 157 484
4.1	банков-нерезидентов	3 268 446	4 100 776
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	236 922	56 708

Существенных изменений за 2018 год не выявлено.

Банк не раскрывает «Информацию об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» (таблица 3.5 в Указании 4482-У), так как Банк не проводит подобных операций.

Банк не раскрывает «Информацию о показателях системной значимости кредитной организации» (таблица 3.6 в Указании 4482-У), поскольку не является системно-значимой кредитной организацией.

Раздел IV. Кредитный риск

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной, полугодовой и годовой основах.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), не находящих- ся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож- ные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	3 004 325	Не применимо	178 088 111	6 398 246	174 694 190
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	3 004 325	Не применимо	178 088 111	6 398 246	174 694 190

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансо- вая стоимость ценных бумаг	Справед- ливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В 2018 году операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2732-У.

Увеличение объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам на 9 542 464 тыс. руб. на 1 января 2019 года по отношению к 1 января 2018 года (Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам на 01.01.2018 равны 7 555 860 тыс. руб.), связано с увеличением ОСЗ по программе «Рефинансирование кредитов других банков».

Иных существенных изменений за 2018 год не было.

Таблица 4.2. Изменения 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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 625 293
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	643 503
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	151 212
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	489 487
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-623 772
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	3 004 325

Ввиду специфики бизнеса (ипотечное кредитование) Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска.

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

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

Задолженность по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества, признается обесцененной с учетом требований Положения 590-П.

Определение реструктурированных кредитных требований, установленное в кредитной организации с учетом норм Положения Банка России 590-П при применении стандартизированного подхода, и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при использовании головной кредитной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы – это кредитные требования по ссудам, реструктурированным при ухудшении финансового положения заемщика.

Распределение кредитных требований по географическому принципу представлено в таблице ниже:

Регион	Розничный портфель, тыс.руб	Сформированный резерв, тыс.руб.
Центральный Федеральный округ, в том числе:		
Москва	85 249 377	3 958 582
Другие регионы	71 801 731	3 596 031
Северо-Западный Федеральный округ	13 447 648	362 550
Южный Федеральный округ	25 205 899	669 724
Дальневосточный Федеральный округ	6 771 104	146 520
Крымский Федеральный округ	6 344 142	95 544
Северо-Кавказский Федеральный округ	195 228	899
Приволжский Федеральный округ	2 559 588	59 486
Сибирский Федеральный округ	23 218 902	624 992
Уральский Федеральный округ	14 552 972	306 766
Страны СНГ	11 589 428	360 388
Страны ОЭСР	1 302 116	32 601
Прочие страны	723 041	14 139
Общий итог	3 380 640	154 890
	181 092 437	6 424 531

Анализ просроченных кредитных требований по длительности раскрыт в Разделе 7 Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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	32 102 477	142 591 713	138 366 314	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0

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 гарантиями 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
3	Всего, из них:	32 102 477	142 591 713	138 366 314	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	26 219	525 177	510 239	0	0	0	0

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 600 705	0	2 600 705	0	0	0%
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)	19 234 295	0	19 234 295	0	5 390 874	3.45%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обяза- тельства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебал- ансовая	балансовая	внебал- ансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	12 827 098	0	12 632 665	0	12 675 097	8.12%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	166 040 067	0	162 289 991	0	136 623 521	87.55%
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)	3 052 586	0	569 046	0	589 743	0.38%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0%
13	Прочие	537 689	0	515 230	0	772 845	0.50%
14	Всего	204 292 440	0	197 841 932	0	156 052 080	100%

тыс. руб.

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																всего		
		из них с коэффициентом риска:																		
№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	лица	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	12 517 714	5 748	0	22 647	51 623	0	0	0	0	0	0	34 933	12 632 665
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	29 719 530	8 269 602	45 495 500	0	59 417 889	0	0	0	18 226 849	0	0	0	1 160 621	0	0	0	162 289 991
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	16 986	3 153	42 292	0	419 295	0	0	0	86 429	0	0	0	891	0	0	0	569 046
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	515 230	0	0	0	0	0	0	0	515 230
14	Всего	2 600 705	17 305 325	29 736 516	8 272 755	45 537 792	0	74 283 868	5 748	0	22 647	18 880 131	0	0	0	1 161 512	0	0	34 933	197 841 932

Общая информация о процедурах оценки и управления кредитным риском

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск определен как значимый для Банка.

Операции кредитования в Банке осуществляются в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также с учетом требований основного акционера Банка – ПАО РОСБАНК и стандартов группы Société Générale. Кредитная политика Банка утверждается Председателем Правления, Политика управления кредитным риском утверждается Председателем Правления и Правлением Банка.

ПАО РОСБАНК, как головная кредитная организация российской банковской Группы, определяет подходы к управлению кредитным риском на групповой основе (групповые стандарты), в соответствии с которыми Банк разрабатывает систему управления кредитным риском на индивидуальной основе, при этом ПАО РОСБАНК осуществляет регулярный контроль уровня кредитного риска Банка.

В силу специфики деятельности Банка (Банк имеет одну бизнес-линию – ипотечное кредитование физических лиц) доминирующим риском является кредитный риск, связанный с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам. Таким образом, основным источником возникновения кредитного риска является утрата платежеспособности заемщика – физического лица.

Помимо прочего, в зависимости от источников возникновения кредитного риска, для целей управления кредитным риском согласно утвержденной Карте рисков в Банке выделено пять основных компонентов кредитного риска (подкатегории рисков):

- риск дефолта (заемщики и контрагенты, в том числе банки и дебиторы; включает в себя кредитный риск контрагента);
- риск концентрации;
- риск, вызванный колебанием курса валюты;
- риск обеспечения кредита;
- страховой риск.

Процесс управления кредитным риском осуществляется на основе следующих неотъемлемых принципов:

- Целенаправленность процесса: соответствие процесса управления кредитным риском специфике направлений деятельности Банка (ипотечное кредитование физических лиц).
- Цикличность и непрерывность. Цикличность процесса – осуществление управления кредитным риском на повторяющихся этапах и бизнес-процессах, при этом каждый из этапов управления риском неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно. Непрерывность – осуществление процесса управления кредитным риском на постоянной основе.
- Полнота охвата – осуществление управления кредитным риском осуществляется всеми уполномоченными сотрудниками Банка, на всех уровнях управления кредитным риском и в каждом вовлеченном подразделении.
- Разделение функций: четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками, независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, принимающих риски.
- Постоянное совершенствование: использование лучших практик и методов управления кредитным риском, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в рыночной практике.
- Регламентация: полное отражение процедур и методов управления кредитным риском в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.

- Открытость и осведомленность. Открытость – понимание системы управления кредитным риском для всех подразделений и работников Банка, понимание и поддержка политики управления риском со стороны руководства Банка. Осведомленность – базирование управления кредитным риском на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению кредитным риском на каждом уровне управления Банка.

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

- Установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов / портфели и т.д.;
- Определение стратегий и качественных критериев для управления кредитным риском в разных сегментах;
- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска.

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния кредитного риска на финансовые результаты Банка является обеспечение. Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимого имущества или залог прав требований на недвижимое имущество. В зависимости от вида обеспечения, а также иных факторов риска применяются различные уровни коэффициента Кредит/Залог – соотношения размера кредита/займа и стоимости приобретаемой недвижимости, которые отражают его качество и ликвидность.

Помимо материального обеспечения (ипотека) Банк применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты, поручительства, страхование. При этом Банк использует различные виды страхования, такие как страхование имущества, страхование жизни и здоровья заемщика и страхование от утраты прав собственности. Дополнительно в кредитный договор могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки. В целях минимизации кредитного риска Банк может применять различные виды страхования: имущества, жизни и здоровья заемщика, страхование титула (страхование риска материальных потерь, которые может понести добросовестный приобретатель вследствие утраты прав собственности на объект недвижимости).

Кроме прочего, в целях управления кредитным риском Банк активно применяет такие инструменты, как рефинансирование и реструктуризация, а также комплексная работа с просроченной задолженностью.

Банк предъявляет высокие требования к кредито- и платежеспособности заемщиков, а также к качеству предмета залога. Строгое соблюдение установленных требований позволяет удерживать долю просроченной задолженности со сроком более 90 дней по предоставленным ипотечным кредитам на достаточно низком уровне (1,7% на 01.01.2019г.), что является результатом проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита.

С целью управления риском возможного падения/потери стоимости обеспечения в Банке разработан комплекс мер, направленный на минимизацию данного риска. Одной из основных мер служит наличие обязательного первоначального взноса при получении ипотечного кредита. Банк особое внимание уделяет проверке справедливой стоимости обеспечения, осуществляя первичную оценку обеспечения в виде недвижимости с привлечением независимых оценочных

компаний. Кроме того, Служба управления рисками Банка на ежеквартальной основе проводит определение стоимости обеспечения в соответствии с внутренней методикой.

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска) в соответствии с положениями Банка России 590-П и 611-П и создание резервов на возможные потери. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого

Банк особое внимание уделяет проверке справедливой стоимости обеспечения, осуществляя первичную оценку обеспечения в виде недвижимости с привлечением независимых оценочных компаний. Кроме прочего Служба управления рисками Банка на ежеквартальной основе проводит определение стоимости обеспечения в соответствии с внутренней методикой.

По состоянию 1 января 2019 г. в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам. Сроки и условия передачи в обеспечение указанных активов раскрыты в соответствующих проспектах ценных бумаг.

Банк применяет следующие методы управления риском концентрации:

- внедрение процессов контроля и мониторинга риска;
- установление лимитов риска концентрации;
- разработка внутренних документов, регламентирующих управление риском.

В соответствии с Картой рисков Банк определяет риск концентрации как значимый для Банка и управляет данным риском в составе кредитного риска, руководствуясь Политикой управления риском концентрации. В зависимости от источников возникновения риска концентрации Банк может выделять концентрацию:

- по типу продукта;
- по валюте кредита;
- по географическому признаку;
- концентрация на одного Заемщика (группу связанных Заемщиков);
- концентрация на контрагента / застройщика / группу связанных компаний застройщиков / предмет залога;
- иные виды концентрации.

В целях управления риском концентрации Банк осуществляет контроль за соблюдением соответствующих регуляторных требований:

- лимит на объем сделок с одним Заемщиком, являющимся связанным с Банком лицом или группой связанных Заемщиков от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив Н6;
- лимит на максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка – норматив Н7;
- лимит на максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив Н9.1;
- лимит на совокупную величину кредитов и обязательств кредитного характера по инсайдерам Банка от величины собственных средств (капитала) Банка – норматив Н10.1;
- лимит на максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка – норматив Н25.

Наиболее значимым риском концентрации Банк выделяет концентрацию ипотечного кредитования под залог прав требований (строящееся жилье). В целях управления данным риском концентрации, руководствуясь внутренними нормативными документами, Банк использует многоуровневую систему ограничений: на долю ипотечного портфеля на строящееся жилье в общем ипотечном портфеле Банка, на долю ипотечных ссуд, предоставленных под залог строящихся объектов одного застройщика (групп компаний застройщиков), на долю ипотечных ссуд, предоставленных под залог недвижимости в одном объекте.

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации, результаты которого утверждаются решением Совета Директоров Банка. С периодичностью подготовки отчетности по значимым рискам (ежедневно, ежемесячно и ежеквартально), информация по риску концентрации доводится до сведения Руководства Банка.

За 2018 год значительных изменений в системе управления кредитным риском (в том числе риском концентрации) не было.

Банк не раскрывает информацию по нижеуказанным таблицам, поскольку не применяет ПБР:

«Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» (таблица 4.6 в Указании 4482-У);

«Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» (таблица 4.7 в Указании 4482-У);

«Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» (таблица 4.8 в Указании 4482-У);

«Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» (таблица 4.10 в Указании 4482-У).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В Банке отсутствуют активы, подверженные кредитному риску 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)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций)	X	X	Не заполняем	Не заполняем	Не заполняем	Не заполняем

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
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

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:	Не раскрывается	Не раскрывается
2	стоимость под риском (VaR)	X	Не раскрывается

Банк не раскрывает информацию о «Величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величине вероятности дефолта» (таблица 5.4 в Указании 4482-У), поскольку Банк не применяет ПВР.

Банк не раскрывает информацию о «Структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» (таблица 5.5 в Указании 4482-У), поскольку Банк не применяет ПФИ.

Банк не раскрывает «Информацию о сделках с кредитными ПФИ» (таблица 5.6 в Указании 4482-У), поскольку у Банка отсутствуют сделки с ПФИ.

Банк не раскрывает информацию об «Изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» (таблица 5.7 в Указании 4482-У), поскольку не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

Банк не раскрывает информацию о «Кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» (таблица 5.8 в Указании 4482-У), так как Банк не проводит подобных операций.

Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся originатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска						в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %
		< 20 %	> 20 % до 50 %	> 50 % до 100 %	> 100 % до 1250 %	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)								Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска				в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием ва-нием форм-мулы над-зора	Стандарт-изир-ован-ный под-ход	1250 %	ПВР с использованием ва-нием форм-мулы над-зора	ПВР с использованием ва-нием форм-мулы над-зора	Стандарт-изир-ован-ный под-ход	1250 %	
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием ва-нием форм-мулы над-зора	ПВР с использованием ва-нием форм-мулы над-зора	Стандарт-изир-ован-ный под-ход									1250 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Раздел VII. Рыночный риск

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 или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	1 029 403
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	1 029 403

Банк не раскрывает информацию об «Изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» (таблица 7.2 в Указании 4482-У), поскольку не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

Согласно 4482-У информация, отраженная в таблице 7.3 и главе 12 4482-У, Банком не раскрывается.

Общая информация о процедурах оценки и управления рыночным риском

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В соответствии с Картой рисков Банк определяет рыночный риск как значимый для Банка. Источник рыночного риска представлен структурным валютным риском, который является частью рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ 511-П. Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

В целях минимизации и управления структурным валютным риском Банк управляет ОВП (открытой валютной позицией).

Контроль ОВП осуществляется на ежедневной основе ответственным подразделением Финансово-экономического блока.

Методами управления валютным риском являются:

- лимитирование величины ОВП;
- мониторинг и контроль;
- составление отчетности.

Методологией количественной оценки рыночного риска является подход, используемый при расчете открытой валютной позиции Банка на основании требований Банка России.

Функционально управление рыночным риском распределено между ответственными подразделениями Финансово-экономического блока и Службы управления рисками, при этом общий контроль за управлением рыночным риском осуществляется руководителем Службы управления рисками.

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска в составе комплексного стресс-тестирования, результаты которого утверждаются решением Совета Директоров Банка. С периодичностью подготовки отчетности по значимым рискам (ежедневно, ежемесячно и ежеквартально), информация по рыночному риску (включая структурный валютный риск) доводится до сведения Руководства Банка. Значения рыночного риска участвуют в определении метрик риск-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.

За 2018 год значительных изменений в системе управления рыночным риском не было.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска и прочие виды риска

Банк использует регуляторный (базовый) подход к оценке операционного риска, установленный в 652-П. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 января 2019 года составляет 856 570 тыс. руб (на 1 января 2018г – 875 243 тыс. руб.). За 2018 год значительных изменений в системе управления операционным риском не было. Информация о величине операционного риска представлена в таблице 2.1.

Общая информация о процедурах оценки и управления операционным риском

Операционный риск представляет собой убытки в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению.

Банк использует следующие инструменты выявления и оценки операционного риска: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, сценарный анализ; проводит регулярную самооценку рисков и контрольных процедур (RCSA). Банком разработаны планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск определяется Банком одним из значимых в силу его характерной особенности влиять на реализацию остальных рисков.

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

Банк проводит комплекс мер по предотвращению операционного риска, предусмотренных внутренними документами банка, в том числе «Политикой по управлению операционным риском».

В части распределения обязанностей управления операционным риском единым координационным центром управления операционным риском является Служба управления рисками. Также в систему управления операционными рисками включена Служба внутреннего аудита.

В Банке утвержден и действует «Политика обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка (далее - план ОНИВД)» при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Одним из факторов снижения операционного риска также является страхование. Банк осуществляет страхование:

- имущественных интересов Банка, связанных с нанесением ему имущественного ущерба при наступлении таких событий как осуществление операций с поддельными, фальшивыми расчетными документами, ценными бумагами, нелояльность персонала;

- имущественных интересов Банка, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом, включая недвижимое имущество, оборудование и т.п.;
- имущественных интересов Банка, связанных с обязанностью Банка возместить вред, причиненный третьим лицам, при оказании Банком финансовых услуг;
- имущественных интересов Банка, связанных с его обязанностью возместить в порядке, установленном действующим гражданским законодательством РФ, вред жизни и здоровью третьих лиц, непреднамеренно причиненный в результате осуществления Банком своей деятельности.

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование операционного риска в составе комплексного стресс-тестирования, результаты которого утверждаются решением Совета Директоров Банка. С периодичностью подготовки отчетности по значимым рискам (ежедневно, ежемесячно и ежеквартально), информация по операционному риску доводится до сведения Руководства Банка. Значения операционного риска участвуют в определении метрик риск-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год опубликована в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» после проведения годового собрания акционеров.

Общая 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка на 1 января 2019 г., составляет 10 707 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 10 941 млрд. рублей).

Сумма доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2019 г. составляет 17 131 млрд. рублей (на 1 января 2018 г. – 17 505 млрд. рублей).

За 2018 год значительных изменений в системе управления операционным риском не было.

Общая информация о прочих видах рисков

Несмотря на то, что Банк определил список присущих и значимых для него рисков, тем не менее, существует круг рисков, которые Банк не определяет для себя значимыми, но в отношении которых существуют определенные элементы управления данными рисками, направленные прежде всего на мониторинг ситуации с данными рисками.

К таким рискам относятся:

- Правовой риск. Данный риск рассматривается в составе операционного риска.
- Стратегический риск. Управление данным риском осуществляется на групповом уровне головной кредитной организаций Группы.
- Риск потери деловой репутации. В процесс мониторинга риска включены все подразделения Банка.
- Комплаенс риск. Мониторинг риска осуществляется Службой внутреннего контроля.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У на ежеквартальной основе.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка приведен по данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.					
	Наименование показателя	Временные интервалы			Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 1 года	от 1 года до 5 лет	от 5 лет и свыше 20 лет	
Все валюты	Балансовые активы и внебалансовые требования	74 787 801	113 767 077	67 440 136	9 781 450
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	60 091 171	141 834 576	19 834 955	21 973 477
	Совокупный ГЭП	14 696 630	-28 067 499	47 605 181	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+200 базисных пунктов	445 337	X	X	X
	-200 базисных пунктов	-445 337	X	X	X
Рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	72 769 360	112 099 585	65 337 842	9 383 046
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	59 536 596	138 474 850	13 667 844	21 896 628
	Совокупный ГЭП	13 232 764	-26 375 265	51 669 998	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+200 базисных пунктов	418 825	X	X	X
	-200 базисных пунктов	-418 825	X	X	X

Процентный гэд, а также изменение чистого процентного дохода Банка приведены во всех валютах и в рублях отдельно. Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка составляет менее 5% от капитала Банка.

Общая информация о процедурах оценки и управления процентным риском банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк проводит консервативную политику управления процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка, включая минимизацию возможного снижения процентного результата Банка вследствие резкого изменения процентных ставок, а также на соблюдение требований Регулятора.

В силу специфики деятельности Банка (ипотечное кредитование) процентный риск банковской книги является значимым для Банка.

Основной целью Банка является максимальное ограничение подверженности процентному риску в рамках установленных лимитов, соответствующих риск-аппетиту Банка. Для этого, любой остаточный процентный риск банковской книги должен находиться в пределах лимитов чувствительности, установленных для Банка в целом и одобренных Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП).

Для измерения процентного риска Банковской книги Банк использует два показателя:

- 1) мера чувствительности экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок – это изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков Банка, рассчитанное на определенном горизонте и в определенных валютах (Sensitivity Report);
- 2) ожидаемое снижение чистой процентной маржи (NIM) на заданном временном горизонте, как

максимальное снижение процентного результата при реализации сценариев мгновенного изменения процентных ставок.

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно. Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет общий контроль и управление процентным риском банковской книги.

Финансово-экономический блок осуществляет оперативный контроль за уровнем процентного риска, прогноз величины процентного риска, предложения по целевой структуре баланса Банка и рекомендации по ее корректировке, разработку плана мероприятий в случае нарушения порогов процентного риска, информационно-аналитическое сопровождение КУАП. Служба управления рисками осуществляет общий независимый контроль за соблюдением установленных лимитов и порогов процентного риска, валидацию методики расчета процентного риска, валидацию используемых поведенческих моделей, применяемых при расчете величины процентного риска.

С целью управления процентным риском Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. Банк на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэп-анализ) по срокам, и принимает своевременные меры по минимизации и управлению таким риском. На ежемесячной основе происходит расчет чувствительности активов и пассивов Банка к изменению ставок кривых доходностей на +/-0.1% и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту, а также расчет прогноза чувствительности на конец квартала, следующего за отчетным периодом.

Так же в Политике по управлению процентным риском предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска банковской книги в составе комплексного стресс-тестирования, результаты которого утверждаются решением Совета Директоров Банка. С периодичностью подготовки отчетности по значимым рискам (ежедневно, ежемесячно и ежеквартально), информация по процентному риску доводится до сведения Руководства Банка. Значения процентного риска участвуют в определении метрик риск-аппетита Банка и управлением капиталом Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), установленном Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" (глава 14 в Указании 4482-У), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

Банк не раскрывает информацию об «Информации о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» (таблица 10.1 в Указании 4482-У), поскольку норматив H29 раскрывают только системно значимые банки.

Общая информация о процедурах оценки и управления риском ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Банка привлечь ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, чтобы оказать негативное влияние на финансовую стратегию Банка.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие параметры: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности).

Регулирование рисков в отношении мгновенной, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности и движения денежных средств осуществляется подразделениями Финансово-экономического Блока, в частности Казначейством и Комитетом по управлению активами и пассивами. КУАП определяет политику Банка в части управления риском ликвидности. Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление Банка на основании решений, принятых на КУАП. Казначейство ежедневно производит мониторинг относительно платежной позиции Банка и осуществляет управление и контроль за мгновенной и текущей ликвидностью Банка. Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Банк использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Ностро); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Банка, открытый в ЦБ РФ, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке).

Риск ликвидности управляется и контролируется в соответствии с утвержденными внутренними методологиями на ежедневной основе и покрывается достаточным буфером ликвидности. Расходы, связанные с поддержанием такого буфера, в условиях стресса, учтены в капитале через влияние на финансовый результат Банка.

Банк не проводит стресс-тестирование риска краткосрочной ликвидности, так как в Банке существуют достаточные процедуры контроля и прогнозирования данного риска. В виду специфики бизнеса (ипотечное кредитование) Банк не привлекает депозиты от физических лиц, которые могут быть отозваны досрочно в короткие временные интервалы. Банк финансирует долгосрочный ипотечный портфель путем размещения облигаций и привлечения долгосрочных межбанковских кредитов. Все финансирование привлекается на срок более двух лет.

В Банке для измерения риска краткосрочной ликвидности используется модель статистического и динамического гэп-анализа, подразумевающего положительную разницу между активами и пассивами на всех временных интервалах.

При динамическом анализе (с учетом плановых выдач) Банк руководствуется принципом обеспечения запаса ликвидности. Запас ликвидных средств должен формироваться не менее, чем за 3 месяца. В случае невозможности привлечения в 3-х месячном горизонте Банк останавливает выдачи кредитов.

При статистическом анализе (без новых выдач) Банк руководствуется принципом поддержания положительного кумулятивного гэпа между активами и пассивами. То есть, если Банк останавливает кредитование, то поступлений от погашения данного портфеля должно хватить для планового погашения привлеченного финансирования.

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как количественных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет распознать кризис на начальной стадии.

В качестве индикаторов раннего обнаружения возможного дефицита капитала Банка используются прогнозные значения внутренних лимитов достаточности капитала Банка, рассчитываемые блоком Финансы и предоставляемые на рассмотрение КУАП в порядке, определяемом Политикой по управлению активами и пассивами.

С целью раннего обнаружения дефицита ликвидности используются следующие количественные индикаторы:

- статический и динамический разрывы ликвидности;
- прогноз статического разрыва ликвидности на горизонте 2 месяца;
- прогноз норматива долгосрочной ликвидности Н4 на горизонте 2 года;
- зоны контроля нормативов ликвидности, установленные КУАП;
- показатель покрытия ликвидности LCR.

Качественные факторы раннего обнаружения дефицита ликвидности отражают восприятие Банка как партнера его клиентами и контрагентами.

Рассматриваются следующие качественные факторы:

- снижение долгосрочного рейтинга Банка;
- негативные изменения в рыночной конъюнктуре, выражающиеся в снижении стоимости ликвидных активов и сужение ликвидности финансовой системы.

Приведение в действие/завершение плана восстановления дефицита ликвидности осуществляется на основании индикаторов раннего обнаружения возможного дефицита ликвидности Банка.

В Банке разработан перечень мер по восстановлению ликвидности. Реализация мер, направленных на восстановление ликвидности, осуществляется с учетом стратегических целей Банка (включая, в том числе, Стратегию управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК), указываемых в соответствующих документах Банка. При этом в случае необходимости (в условиях жесткого продолжительного кризиса) возможна определенная корректировка стратегических целей Банка. К мерам относятся: временный пересмотр процентных ставок по новым ипотечным кредитам (основной деятельности банка) в сторону увеличения для сокращения объемов выдачи кредитов; корректировка плана фондирования Банка, секьюритизация активов Банка, выделение для продажи пулов кредитов по стоимости, которая отражает рыночные ожидания и не обременены как активы, включенные в пул ипотечного покрытия по выпущенным собственным облигациям, запрос контрагентов о реструктуризации пассивов по решению КУАП, запрос фондирования от Головной организации.

Банк осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. Анализ разрывов ликвидности Банк производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Банка, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Банка.

Финансово-экономический Блок готовит для КУАП и Членов Правления не реже одного раза в месяц аналитическую информацию о структуре активов/пассивов Банка по срокам погашения на основании фактических денежных потоков, данные о фактической эволюции и прогнозируемых значениях обязательных нормативов ликвидности, отчеты о результатах контроля ограничений величин внутренних лимитов.

За 2018 год значительных изменений в системе управления риском ликвидности не было.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Показатель финансового рычага на 1 января 2019 года приведен по данным раздела 4 формы 0409808. Его значение изменилось в связи со снижением величины балансовых активов и составило 8,5% (на 01 января 2018 г. – 8,9%):

	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.5%	8.9%
Основной капитал, тыс. руб.	17 315 329	15 345 053
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	202 710 206	171 465 154

Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, существенно не отличается от активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

Значения обязательных нормативов на 1 января 2019 года по данным разделов 1 и 2 формы 0409813 представлены в таблице:

	Нормативное значение	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4,5%	8,8%	9,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6,0%	10,2%	10,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8,0%	12,5%	13,2%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	103,7%	207,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	365,4%	372,4%

	Нормативное значение	на 01 января 2019 г.	на 01 января 2018 г.
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	113,9%	97,6%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	0,4%	0,5%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	0%	0%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0%	0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,5%	0,6%
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	≥100%	102,9%	101,9%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	0,2%	0,2%

Банк в течение отчетного 2018 года не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Ниже представлена информация, раскрываемая согласно требованиям 4482-У.

1. Ниже представлена информация о специальном органе Банка (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

Совет Директоров

Состав Совета Директоров Банка:

- Огель Дидье - Председатель Совета директоров;
- Озеров Сергей - Член Совета директоров;
- Кольбер Мишель Бернар - Член Совета директоров;
- Дени Арно, Жан, Бернар, Мари - Член Совета директоров;
- Поляков Илья Андреевич - Член Совета директоров;
- Демон Стефан, Николая - Член Совета директоров.

Задачи Совета Директоров:

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям Совета директоров (далее – Комитет)

Состав Комитета:

- Дидье Огель
- Арно, Жан, Бернар, Мари Дени
- Поляков Илья Андреевич

Задачи Комитета:

Предложение Совету Директоров Банка мер, направленных на обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также меры, направленные на привлечение квалифицированных специалистов и их мотивацию.

Компетенции:

- Определяет критерии подбора кандидатов в члены Правления и кандидата на должность Председателя Правления;
- Рассматривает и рекомендует кандидатуры к выдвижению в члены Правления и на должность Председателя Правления;
- Вырабатывает принципы и критерии определения размера вознаграждения для членов Совета директоров;
- Анализирует предоставляемые членами Совета директоров, Правления и Председателем Правления а) сведения, обязанность по раскрытию которых установлена действующим законодательством и (или) внутренними документами Банка для выявления заинтересованности указанных лиц при совершении Банком сделок; б) информацию об обстоятельствах, препятствующих их эффективной работе в качестве членов органов управления Банком;
- Вырабатывает предложения по определению существенных условий договоров, заключаемых с членами Правления и Председателем Правления Банка;
- Проводит регулярную оценку эффективности деятельности членов Правления и Председателя Правления Банка, иных работников Банка по усмотрению Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, в том числе с учетом ключевых показателей эффективности;
- Формирует принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Правления и Председателя Правления Банка, иных работников Банка по усмотрению Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, в том числе с учетом ключевых показателей эффективности, установленных в том числе с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
- Рассматривает и одобряет кадровую политику Банка, включая вопросы заработной платы (вознаграждений);

- Вырабатывает предложения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- одобрение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), 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 кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем пункте, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию Комитета по рискам;

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

Общий размер выплаченного вознаграждения Совету Директоров в 2018 г. составил 0 рублей (в соответствии с Решением Единственного акционера Банка от 26 июня 2018 г.).

2. Независимая оценка системы оплаты труда в Банке в 2018 не проводилась (в соответствии с Решением Совета Директоров от 12 декабря 2018 г.).

3. В Банке действует Кадровая политика и политика в области оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками утвержденная решением Совета Директоров 30 марта 2017 (далее - Кадровая политика и политика в области оплаты).

Система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения и обособленные подразделения (представительства).

4. В течение 2018 года функции принятия рисков осуществляли 5 работников:

- Председатель Правления Банка;
- Три Заместителя Председателя Правления Банка;
- Один член Правления Банка.

Один Заместитель Председателя Правления Банка в 2018 года был уволен по собственному желанию.

5. Основные цели системы оплаты труда Банка:

- разработка, внедрение и поддержание схемы доходов в соответствии со среднерыночной оплатой труда по каждому региону, обеспечивающей конкурентоспособный уровень компенсаций для всех категорий персонала;
- оптимизация соотношения постоянной и переменной частей вознаграждения, разработка и совершенствование систем премирования;
- обеспечение социальной защиты сотрудников через программы страхования;
- интеграция системы компенсаций с системами оценки и обучения персонала;
- развитие системы нематериальной мотивации и поощрения персонала;
- непрерывное совершенствование системы мотивации высшего руководящего состава и ключевых сотрудников Банка;
- регулярный мониторинг рынка труда с целью своевременного внесения изменений в действующую систему компенсаций, в том числе, путем пересмотра заработной платы при росте инфляции.

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

- 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;
- при этом 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).

В системе оплаты труда работников, участвующих в управлении рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них внутренними документами соответствующих подразделений и в целом организацией. Размер вознаграждения зависит от выполнения индивидуальных целей и задач работником без привязки к финансовому результату Банка, а также от оценки ключевых компетенций, принятых в Банке на определенный период:

- В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, участвующим в управлении рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

6. Информация от Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда, а также необходимость сохранения или пересмотра Кадровой политики и политики в области оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка обсуждались на заседании Совета директоров 12 декабря 2018 г.

По результатам рассмотрения данных вопросов были приняты решения о сохранении Кадровой политики и политики в области оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управляющих рисками Банка без изменений.

7. Показатели для работников, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включают индивидуальные плановые показатели подразделения, не зависящие от показателей деятельности кредитной организации в целом, и оцениваются на основе качественных, временных и контролирующих критериев.

8. Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- цели и задачи на отчетный период на основе количественных и качественных показателей деятельности, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков, затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета Директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть сокращена или отменена в случае получения негативного финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

9. Размер вознаграждения зависит от выполнения поставленных количественных и качественных показателей на отчетный период. В случае низких результатов выполнения показателей происходит уменьшение целевого переменного вознаграждения работников на основании веса задач или рассчитывается в соответствии с установленной схемой мотивации на соответствующей должности. Показатели для работников, принимающих риски, включают показатели деятельности кредитной организации в целом, бизнес-задачи по отдельным направлениям деятельности, индивидуальные плановые показатели, каждый с определенным весом (в том числе, оптимизация расходов банка, рост прибыли банка, управление просроченной задолженностью).

10. По решению Совета Директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Трудовым договором с работником могут быть предусмотрены иные основания, кроме указанных выше, для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям Банка России.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости евро, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России, ставки рефинансирования Банка России.

11. В течение 2018 года нефиксированная часть вознаграждения выплачивалась 5 работникам Банка, принимающим риски.

Один работник Член исполнительного органа - Член Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками, признан должностным лицом, управляющим рисками, и не относится к числу работников, принимающих риски, нефиксированная часть вознаграждения не откладывается.

Один Работник, осуществляющий функцию принятия рисков в 2018 г., был уволен по собственному желанию. Выплаты нефиксированной части вознаграждения за 2018 и гарантированных премий не производились.

В 2018 году 5 работникам выплачивалась премия по итогам работы за 2017 г. (не отсроченная часть) в размере 23,3 млн. руб.

Премия по итогам работы за 2018 год (не отсроченная часть) подлежит выплате в 2019 году в размере 19,9 млн. руб.

Выплачивалось отсроченное вознаграждение прошлых лет в размере 4,8 млн. руб. (с учетом индексации).

Отсроченное вознаграждение прошлых лет выплачивалось 1 бывшему работнику за 2014 год.

Выплат выходных пособий не было.

На конец 2018 года общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения составила 53,8 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты) (в том числе долгосрочные обязательства указаны с процентами; суммы обязательств взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

На конец 2018 г. в первом квартале 2019 года была произведена корректировка отложенной нефиксированной части вознаграждения отсроченной части. В бухгалтерском учете корректировка в

размере 1,6 млн. руб. прошла проводками событий после отчетной даты. Данная корректировка относится к 2018 финансовому году.

Информация в отношении работников, ответственных за управление рисками, не раскрывается.

Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений

Но- мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов ¹	тыс. руб.	
				Иные, работники, осуществляющие функции принятия рисков	
1	2	3	4	5	
1	Фиксирован ная часть оплаты труда	Количество работников	5	0	
2		Всего вознаграждений, из них:	65 828	0	
3		денежные средства, всего, из них:	65 828	0	
4		отсроченные (рассроченные)	0	0	
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	не раскрывается	не раскрывается	
6		отсроченные (рассроченные)	0	0	
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0	
8		отсроченные (рассроченные)	0	0	
9	Нефиксиров анная часть оплаты труда	Количество работников ²	4	0	
10		Всего вознаграждений, из них: ³	33 145	0	
11		денежные средства, всего, из них:	33 145	0	
12		отсроченные (рассроченные)	13 258	0	
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0	
14		отсроченные (рассроченные)		0	
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0	
16		отсроченные (рассроченные)	0	0	
	Итого вознаграждений		98 973	0	

¹ Без учета Члена исполнительного органа, признанного работником управляющим рисками.

² Один Работник, осуществляющий функцию принятия рисков в 2018 г. был уволен по собственному желанию. Выплаты нефиксированной части вознаграждения за 2018 не производились.

³ Вознаграждение по итогам работы за 2018 год.

Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Но м е р	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	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

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:	53 768	0	0	1 621	10 721
1.1.	денежные средства	53 768	0	0	1 621	10 721
1.2.	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3.	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4.	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1.	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2.	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3.	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4.	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	53 768	0	0	1 621	10 721

Заместитель Председателя Правления,
Руководитель Кредитно-операционного блока

Д.П. Ковалев

Главный бухгалтер

Б.А. Лазарев

31 мая 2019 г.

