

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

## Оглавление

<b>Введение</b> .....	<b>3</b>
<b>1. Информация о структуре капитала</b> .....	<b>6</b>
1.1 Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала.....	6
1.2 Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами капитала (Табл.1.1).....	7
<b>2. Информация о системе управления рисками</b> .....	<b>10</b>
2.1 Информация о показателях управления рисками и капиталом (п.1.1).....	10
2.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска (Табл.2.1).....	10
<b>3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности</b> .....	<b>12</b>
3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах (Табл.3.3) .....	12
3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (Табл.3.4) .....	12
<b>4. Кредитный риск</b> .....	<b>13</b>
4.1 Информация о ценных бумагах, удостоверяемых депозитариями (Табл.4.1.1).....	14
4.2 Активы и условные обязательства более высокой категории качества (Табл.4.1.2) .....	14
<b>5. Кредитный риск контрагента</b> .....	<b>15</b>
<b>6. Риск секьюритизации</b> .....	<b>15</b>
<b>7. Рыночный риск</b> .....	<b>16</b>
<b>8. Операционный риск</b> .....	<b>16</b>
8.1 Данные о размере требований к капиталу в отношении операционного риска (п. 2.6) .....	17
<b>9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b> .....	<b>17</b>
9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат (п.2.4.5) .....	18
<b>10. Информация о величине риска ликвидности</b> .....	<b>19</b>
<b>11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов</b> .....	<b>20</b>
<b>13. Стратегический риск</b> .....	<b>20</b>
<b>14. Прочие риски</b> .....	<b>22</b>
14.1 Регуляторный (комплаенс) риск .....	22
14.2 Правовой риск, являющийся частью операционного риска .....	23
14.3. Репутационный риск .....	23

## Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 01 апреля 2019 г. выпускается в дополнение к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, формируемой в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.rusfinancebank.ru/ru/finansovaja-otchetnost.html>. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы Societe Generale в России, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru/>

### Существенная информация о деятельности Банка

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

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

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

На 1 апреля 2019 г. региональная сеть Банка насчитывает 132 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 66.

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

- Выдача кредитов на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.
- Выдача потребительских кредитов в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации.
- Выдача кредитов наличными. Банк предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
- Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

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

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

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

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

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

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

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

- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка и Группы Росбанк (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- схемы бизнес-процессов, разрабатываемых с целью повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса;
- содержание бизнес-планов, сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и составления официальных отчетов);
- информация о кредитах (займах) и иных долговых обязательствах Банка, включая процентные ставки и условия их погашения, сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющейся открытой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сведения о персональных данных и доходах работников Банка.

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

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

ВПДОК Банка направлены на решение следующих задач:

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

- Поддержание внутреннего доступного капитала на уровне, обеспечивающем покрытие значимых рисков, соответствующем риск-аппетиту Банка и интересам заинтересованных лиц/ сторон как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования.
- Построение соответствующих масштабу и сложности операций Банка процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны Руководства Банка и Совета Директоров.

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

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

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты рисков;
- регулярную оценку значимых рисков Банка;
- оценку достаточности доступного капитала, как в нормальных условиях, так и в случае стресса с использованием бюджетных и прогнозных значений, используемых в текущем году;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией развития Банка;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использованияalloцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

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

С целью обеспечения полного анализа восприимчивости Банка к рискам, Банк определяет и регулярно (не реже одного раза в год) обновляет перечень потенциальных для Банка рисков. Данный перечень используется в процессе формирования Карты рисков. К перечню потенциально-материальных рисков на 2019 г. были отнесены следующие виды рисков:

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

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

## 1. Информация о структуре капитала

### 1.1 Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала

В состав структуры собственных средств (капитала) Банка (17 942 308 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019 г.) входят:

- **базовый и основной капитал**, источниками которых являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 6 857 464 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., добавочный капитал отсутствует, а также
- **дополнительный капитал** в размере 0 руб., источниками которого являются прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки объектов недвижимости в размере 40 619 тыс. руб., также при этом учтены показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала. Банк учел риск в отношении источников фондирования собственных средств путем непосредственного уменьшения капитала Банка на сумму вложений в иные источники собственных средств, которая по состоянию на 01.04.2019 г. составила 1 252 203 тыс. руб.;

В состав активов, уменьшающих сумму источников базового и, соответственно, основного капитала, входят нематериальные активы в размере 397 750 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903 за вычетом нематериальных активов), убытки предшествующих лет в размере 218 415 тыс. руб., убыток текущего года в размере 709 538 тыс. руб., отрицательная величина добавочного капитала в размере 211 584 тыс. руб.

В 1 квартале 2019 г. и 2018 г. решений о распределении прибыли Банка участником не принималось. Решением участника от 28 апреля 2018 г. чистая прибыль за 2017 год в сумме 151 755 тыс. руб. оставлена нераспределенной. В первом квартале 2017 года Банк перечислил часть прибыли Банка за 2010 год в сумме 600 000 тыс. руб. единственному участнику ПАО РОСБАНК, по решению единственного участника о выплате, принятому 28 декабря 2016 г. Во втором квартале 2017 г. Банк перечислил часть чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 400 000 тыс. руб. единственному участнику по его решению о выплате, принятому 28 апреля 2017 г.

На 1 апреля 2019 г. собственные средства (капитал) Банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составили 17 942 308 тыс. руб., на 1 января 2019 г. 17 548 787 тыс. руб. В составе собственных средств (капитале) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», в том числе в составе Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 г., размещенной на сайте Банка.

Банк обязан выполнять требования ЦБ, касающиеся минимальных надбавок к нормативам достаточности капитала и минимального размера собственных средств (капитала), необходимого для выполнения нормативов. Надбавки к нормативам достаточности капитала устанавливаются для кредитных организаций Инструкцией ЦБ РФ №180-И "Об обязательных нормативах банков", и на 2019 г. имеют указанные ниже значения.

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавок на 2019 год			
	с 01.01.2019	с 01.04.2019	с 01.07.2019	с 01.10.2019
- на поддержание достаточности капитала	1,875%	2.0%	2.125%	2.25%
- антициклическая		0,000%		

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

С учетом установленных с 01.04.2019 г. минимальных значений надбавок на поддержание достаточности капитала, размер этих средств к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска в периметрах капитала, составляет: базовый капитал (6,5%), основной капитал (8,0%), общая сумма капитала (10,0%). Сумма активов, взвешенных с учетом риска, рассчитывается отдельно для каждого периметра капитала Банка.

По состоянию на 01 апреля 2019 года. Банк полностью соблюдал внешние требования к капиталу. Нормативы достаточности капиталов первого и второго уровня, а также общего уровня капитала составили (с учетом СПОД на 01.01.2019 г.):

Норматив	По состоянию на 01 апреля 2019 г		По состоянию на 01 января 2019 г	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
<b>Н1.0</b>	11,024%	10.0%	11,320%	9.875 %
<b>Н1.1</b>	11,027%	6.5%	11,324%	6.375 %
<b>Н1.2</b>	11,027%	8.0%	11,324%	7.875 %

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

Таким образом, в первом квартале 2019 года состоялась одна оферта, по результатам которой произошел выкуп всех обращающихся бумаг одной серии.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. в обращении находилось три серии облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 5 761 045 тыс. руб.

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

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

Информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 апреля 2019 г. приведена в таблице ниже.

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

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

тыс.руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.04.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.04.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	12 016 960	X	X	–
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	12 016 960

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.04.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.04.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 040 619
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	101 447 756	X	X	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	1 040 619
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	1 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	713 446	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	397 750	X	X	-
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	397 750
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	750	X	X	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров»	25	-	X	X	-



№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.04.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.04.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
	(участников)», всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	1 252 203
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	128 234 398	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

## 2. Информация о системе управления рисками

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

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

в процентах:

Но-мер	Наименование показателя	Норматив. значение, процент:	Фактическое значение	
			Значение на отчетную дату 01.04.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	41,555%	61.098%
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	59,976%	90.071%
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	109,468%	106.829%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25%	2,860%	1,860%
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800%	0.000%	0.000%
6	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0.032%	0.034%
7	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования	25%	0.000%	0.000%
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%	0.010%	0.010%

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

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

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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	136 929 816	128 434 376	10 954 385

2	при применении стандартизированного подхода	136 929 816	128 434 376	10 954 385
3	при применении базового ПВР	–	–	–
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР):	–	–	–
5	при применении продвинутого ПВР	–	–	–
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	–	–	–
7	при применении стандартизированного подхода	–	–	–
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	–	–	–
9	при применении иных подходов	–	–	–
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	–	–	–
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	–	–	–
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	–	–	–
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	–	–	–
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	–	–	–
15	Риск расчетов	–	–	–
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	–	–	–
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	–	–	–
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	–	–	–
19	при применении стандартизированного подхода	–	–	–
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	–	–	–
21	при применении стандартизированного подхода	–	–	–
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	–	–	–
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	–	–	–
24	Операционный риск	25 832 063	25 832 063	2 066 565
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	754 178	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	–	–	–

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	162 761 879	155 020 617	13 020 950
----	---	-------------	-------------	------------

### 3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности

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

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

В течение 1 квартала 2019 г. операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились. Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) по данным формы 0409808, отсутствуют.

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

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязат-вам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предост. в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	–	–	141 357 561	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–
2.1	кредитных организаций	–	–	–	–
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	–	–	–	–
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	–	–	–	–
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	–	–	–	–
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	–	–	957 694	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	–	–	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	–	–	4 669 014	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	127 126 294	0
8	Основные средства	–	–	1 480 690	0
9	Прочие активы	–	–	7 123 869	0

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

В течение 1 квартала 2019 г. основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны. Существенных изменений данных за отчетный период не наблюдалось. Кредиты, предоставленные

нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 апреля 2019 г., так и на 1 января 2019 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов по состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г., также отсутствовали.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	163
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	–	–
2.1	банкам - нерезидентам	–	–
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	–
2.3	физическим лицам - нерезидентам	–	–
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	–	–
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	–	–
4.1	банков - нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	–	–

#### 4. Кредитный риск

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

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

Кредитная политика утверждается Советом директоров Банка.

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

- Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля (например, по региональному признаку, размеру выдаваемых кредитов);
- Установление лимитов риска на размер крупных кредитов, выдаваемых заемщикам/группе связанных заемщиков, инсайдерам Банка, участникам;
- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;

- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и, при необходимости, отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно порядку, установленному нормативными документами ЦБ РФ, внутренними документами Банка, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка реализации кредитного риска является обеспечение.

В качестве обеспечения по кредитам могут приниматься:

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

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

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

В 1 квартале 2019 г. операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием ЦБ РФ №2732-У.

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

тыс. руб.

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

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

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ №611-П по состоянию на 1 апреля 2019 г., представлены ниже.

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

тыс.руб.

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соотв. с минимальными требованиями, установленными №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	–	–	–	–	–	–	–
1.1	ссуды	–	–	–	–	–	–	–
2	Реструктурированные ссуды	297 298	23,20%	68 974	2,609%	7 758	-20,591%	-61 216
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	–	–	–	–	–	–	–
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	–	–	–	–	–	–	–
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	–	–	–	–	–	–	–
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	–	–	–	–	–	–	–
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	–	–	–	–	–	–	–
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	24 409	19,536%	4 769	1,398%	341	-18,138%	-4 427
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	–	–	–	–	–	–	–

## 5. Кредитный риск контрагента

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

## 6. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о величине риска секьюритизации, в связи с отсутствием сделок секьюритизации, в том числе связанных с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, как собственных, так и третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая

информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе кредитной организации в связи с проведением данных сделок, а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

## **7. Рыночный риск**

Размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 1 апреля 2019 года равен нулю в связи с досрочным закрытием во втором квартале 2018 г. сделок с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## **8. Операционный риск**

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

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной безопасности работников, клиентов и третьих лиц, а также сохранности активов путем уменьшения (исключения) возможных убытков.

Целями управления операционным риском также являются:

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

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

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

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

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;



- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

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

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

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату 01.04.2019	Данные на отчетную дату 01.01.2019
Операционный риск, всего:	2 066 565	2 066 565
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	41 331 299	41 331 299
чистые процентные доходы	29 067 680	29 067 680
чистые непроцентные доходы	12 263 619	12 263 619
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Процентный риск банковской книги возникает в случаях несовпадения сроков возврата процентных обязательств и сроков размещения активов или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот). В целях управления процентным риском Банк устанавливает предельные значения (пороги и лимиты). Основной целью управления является максимальное ограничение подверженности риску в рамках лимитов, соответствующих установленному риск-аппетиту. Для этого остаточный процентный риск должен находиться в границах предельных значений чувствительности, установленных для Банка в целом.

Чтобы определить подверженность процентному риску банковской книги Банк оценивает возможную диспропорцию между активами и пассивами с фиксированными процентными ставками путем

анализа перспективной позиции денежных потоков всех операций с учетом установленных сроков до их погашения и применяемых моделей. В отношении активов и обязательств проводится отдельный анализ, без предварительного сопоставления.

Сроки погашения активов и обязательств определяются на основе договорных условий по операциям, моделей поведения клиентов, а также условных допущений в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственного капитала).

Основной мерой количественной оценки процентного риска является показатель чувствительности, который отражает изменение чистой приведенной стоимости активов и обязательств Банка, включая собственные средства, или изменение экономической стоимости, вследствие заданного сдвига рыночных процентных ставок. Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа перспективной позиции денежных потоков в активной и пассивной частях баланса (по аналогии с гэп-анализом). Положительное значение чувствительности отражает увеличение чистой приведенной стоимости Банка в результате изменения процентной ставки, отрицательное значение – уменьшение чистой приведенной стоимости в результате изменения ставки.

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

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

ОУАиП обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска. Для этих целей ежемесячно составляется прогнозное значение уровня процентного риска по состоянию на конец ближайшего отчетного месяца, либо на другую дату, определяемую в соответствии с потребностями подразделения и/или Казначейства.

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

По данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.04.2019 г. процентный гэп, а также изменение чистого процентного дохода Банка отдельно во всех валютах и рублях (активы и пассивы Банка в иностранной валюте составляют незначительную величину валюты баланса, поэтому детальная информация по ним не приводится), в разрезе временных интервалов данные представлены в таблице ниже.

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

тыс. руб.

Данные на 01.04.2019 г.	Наименование показателя	Временные интервалы			Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до года	от 1 до 5 лет	от 5 до 20 лет	
все валюты	Балансовые активы и внебалансовые требования	87 110 835,00	57 793 249,00	74 227,00	3 989 753,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	62 939 938,00	49 888 435,00	2 103 289,00	25 761 972,00
	Совокупный ГЭП	24 170 897,00	7 904 814,00	-2 029 062,00	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	418 668,07		X	
	- 200 базисных пунктов	-418 668,07		X	
рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	87 106 361,00	57 793 249,00	74 227,00	3 975 060,00

Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	62 935 133,00	49 881 845,00	2 099 506,00	25 761 139,00
Совокупный ГЭП	24 171 228,00	7 911 404,00	-2 025 279,00	X
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
+ 200 базисных пунктов	418 650,10		X	
- 200 базисных пунктов	-418 650,10		X	

## 10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной основе (мгновенная ликвидность) и ежемесячной основе (текущая и долгосрочная ликвидность), что позволяет Банку заранее выявлять избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принимать необходимые корректирующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

Решением ответственного подразделения головной организации для Банка с 18.10.2018 предельные значения (пороги) и лимиты для риска ликвидности отменены, с учетом того, что головная организация ПАО РОСБАНК является единым центром управления риском ликвидности и буфером ликвидности для всех компаний Группы.

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

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

## 11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Значение на отчетную дату 01.04.2019	Значение на отчетную дату 01.01.2019
1. Основной капитал	17 942 308	17 548 787
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	128 116 638	122 420 483
3. Показатель финансового рычага по "Базелю III" (Н.1.4), процент	14,0%	14,3%

Показатель финансового рычага призван:

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

## 13. Стратегический риск

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

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при

разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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

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

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

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

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

#### **Управление риском в процессе разработки Стратегии развития**

В процессе разработки Стратегии развития управление риском предполагает:

- проведение SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также проанализировать потенциальные возможности развития и угрозы, препятствующие достижению стратегических целей;
- анализ рисков, которые потенциально могут возникнуть в процессе реализации стратегических целей, и способов их снижения;
- определение приоритетных видов продуктов, направлений деятельности, которые Банк намерен развивать, а также методов, при помощи которых предполагается обеспечить достижение стратегических целей;
- структурирование необходимых изменений в рамках утвержденной Стратегии развития Банка, составление плана мероприятий;
- непосредственное участие подразделений Банка в разработке проекта Стратегии развития Банка, что обеспечивает баланс интересов и согласованность между собой отдельных направлений развития;
- рассмотрение, одобрение Стратегии развития Председателем Правления и ее утверждение Советом директоров Банка.

#### **Управление риском в процессе реализации Стратегии развития**

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

Мониторинг внешней среды включает в себя:

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

Мониторинг внешней среды (например, обследование положения Банка на рынке, занимаемой доли рынка) проводится на регулярной основе. Результаты мониторинга предоставляются по мере

необходимости на рассмотрение органам управления Банка и могут использоваться при оценке выполнения стратегических целей.

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

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

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

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

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

## **14. Прочие риски**

### **14.1 Регуляторный (комплаенс) риск**

Регуляторный риск как риск возникновения убытков, возникающих из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

Целью управления регуляторным риском является совершенствование процедур внутреннего комплаенс контроля в Банке, выявление и устранение недостатков во внутренних нормативных актах, бизнес-процессах, процедурах Банка для минимизации факторов (источников) регуляторного риска и поддержания уровня регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем устойчивую работу Банка.

К числу внутренних и внешних факторов возникновения регуляторного риска Банк относит:

- Динамичное изменение требований законодательства РФ или неспособность Банка своевременно адаптировать свои процедуры к новым внешним требованиям (недостаточности времени для внедрения, квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- Неполная реализация внешних требований ввиду несовершенства внутренних документов Банка;
- Несоблюдение требований внутренних и внешних правил и положений (в том числе по причине умысла либо пренебрежения требованиями, недостаточной квалификации персонала и др.).

При управлении регуляторным риском выделяются 3 категории последствий:

1. прямое финансовое воздействие (штрафы, пени, неустойки);
2. затраты, связанные с устранением нарушений, допущенных в прошлых периодах;
3. затраты на изменение технологий (процессов и систем) для соблюдения изменяющихся требований законодательства в будущем.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о профиле регуляторного риска;

- анализ влияния регуляторных изменений на Банк;
- информирование Председателя Правления Банка и Совета директоров Банка о ключевых аспектах управления регуляторным риском, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне регуляторного риска;
- совершенствование внутреннего контроля (комплаенс-контроля), оптимизация и контроль бизнес-процессов, процедур для уменьшения вероятности реализации событий регуляторного риска, ограничения возможных и непредвиденных потерь от событий регуляторного риска, снижения подверженности Банка этому виду риска;
- разработка мероприятий, направленных на управление регуляторным риском на стадии возникновения событий регуляторного риска, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение критически значительных для Банка размеров регуляторного риска (минимизация риска).

Классификация и учет событий регуляторного риска:

В целях учета событий регуляторного (комплаенс) риска Служба внутреннего контроля ведет общую аналитическую базу данных о потерях, понесенных Банком вследствие реализации событий регуляторного риска. Инциденты регуляторного риска, не приведшие к фактическим потерям для Банка, по которым не завершена оценка вероятности их возникновения и размера возможных последствий, учитываются Службой внутреннего контроля в отдельном файле и подлежат переносу в базу событий по завершению оценки.

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

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

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

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

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

#### **14.3. Репутационный риск**

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

- это «сопутствующий» риск, так как он является результатом недостатков внутренних и внешних политик Банка;
- репутационный риск связан с общественным мнением;

- репутационный риск сложно квалифицировать априори, а также контролировать его, если он реализовался.

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

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

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

Подразделения, по данному направлению деятельности, несут ответственность за:

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

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

В 1 квартале 2019 г. существенных случаев реализации репутационного риска не зафиксировано. Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы Росбанк, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности, в целом не предвидится.

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

29 мая 2019 г.



О.П. Ревякина

Т.Ф. Бондарева