

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

Оглавление

Введение	3
1. Информация о структуре капитала	6
1.1 Структура и достаточность капитала, инструменты привлечения капитала (п.1.1)	6
1.2 Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами капитала (Табл.1.1)	8
1.3. Ежегодная информация о целях, политике и процедурах управления капиталом (п.6.4)	10
1.4. Ежегодная информация о политике по управлению капиталом (п.6.5 - 6.11)	11
2. Информация о системе управления рисками	12
2.1 Информация о показателях управления рисками и капиталом (п.1.1)	12
2.2 Информация о системе управления рисками и капиталом (п.1.2)	12
2.3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска (Табл.2.1)	17
3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности	18
3.1. Сведения о различии между периметрами консолидации отчетности (Табл.3.1)	18
3.2. Сведения о причинах различий между размером активов (обязательств) (Табл.3.2)	19
3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах (Табл.3.3)	20
3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (Табл.3.4)	21
4. Кредитный риск	22
4.1 Общая информация о величине кредитного риска (глава 2)	22
4.2 Информация об активах, подверженных кредитному риску (Табл. 4.1)	26
4.3 Информация о ценных бумагах, удостоверяемых депозитариями (Табл.4.1.1)	27
4.4 Активы и условные обязательства более высокой категории качества (Табл.4.1.2)	27
4.5 Изменения стоимости ссудной задолженности в состоянии дефолта (Табл.4.2)	28
4.6 Методы снижения кредитного риска (Табл.4.3)	34
4.7 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода (Табл.4.4)	36
4.8 Кредитные требования (обязательства) по стандартизированному подходу (Табл.4.5)	37
5. Кредитный риск контрагента	38
6. Риск секьюритизации	38
7. Рыночный риск	38
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (Табл. 7.1)	38
8. Операционный риск	38
8.1 Данные о размере требований к капиталу в отношении операционного риска (п. 2.6)	41
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	42
9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат (п.2.4.5)	45
10. Информация о величине риска ликвидности	46
11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов	51
12. Информация о системе оплаты труда	52
13. Стратегический риск	55
14. Прочие риски	57
14.1 Регуляторный (комплаенс) риск	57
14.2 Правовой риск, являющийся частью операционного риска	58
14.3. Репутационный риск	58

Введение

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

Настоящий отчет о раскрытии информации о принимаемых рисках по состоянию на 01 января 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 января 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 января 2019 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

- Рейтинги международных рейтинговых агентств: Moody's – «Ba1» (в национальной валюте) / «Ba2» (в иностранной валюте);
- 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 использования аллоцированного 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 2018 г. были отнесены следующие виды рисков:

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

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

1. Информация о структуре капитала

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

В состав структуры собственных средств (капитала) Банка (17 548 787 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 г. составила 1 239 003 тыс. руб.;

В состав активов, уменьшающих сумму источников базового и, соответственно, основного капитала, входят нематериальные активы в размере 390 315 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903 за вычетом нематериальных активов), убытки предшествующих лет в размере 342 109 тыс. руб., отрицательная величина добавочного капитала в размере 1 198 384 тыс. руб.

В отчетном 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 января 2019 г. собственные средства (капитал) Банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составили 17 548 787 тыс. руб., на 1 января 2018 г. 19 179 788 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 2018 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 2018 г. имеют указанные ниже значения.

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на 2018 год
- на поддержание достаточности капитала	1,875%
- 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 01.01.2018 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 (6.375%), основной капитал (7.875%), общая сумма капитала (9.875%). Сумма активов, взвешенных с учетом риска, рассчитывается отдельно для каждого периметра капитала Банка.

По состоянию на 01 января 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):

Норматив	По состоянию на 01 января 2019 г		По состоянию на 01 января 2018 г	
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Фактическое значение норматива	Нормативное значение
H1.0	11,320%	9.875 %	13,389%	9,25%
H1.1	11,324%	6.375 %	13,259%	5,75%
H1.2	11,324%	7.875 %	13,259%	7,25%

В первом квартале 2018 г. уполномоченным органом управления было принято решение о досрочном погашении выпуска ценных бумаг серии БО-10 по окончании 5-го купонного периода (в марте 2018г.). БО-10 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. была полностью погашена.

Во втором квартале 2018 г. досрочно были погашены 5 серий облигаций по решению уполномоченного органа управления: облигации серии БО-11 с номинальной стоимостью в обращении 0 рублей (100% номинальной стоимости, а именно 5 000 000 тыс. руб. были приобретены по оферте в апреле 2017г.) и серии 14 с номинальным объемом в обращении 4 000 000 тыс. руб. были полностью погашены в апреле по окончании 7-го купонного периода каждой серии; облигации серии БО-04 были полностью погашены в мае по окончании 5-го купонного периода общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб.; в июне состоялось полное погашение серий БО-08 и БО-09 (фактическое погашение 02.07.18, следующего рабочего дня за днем, приходящимся на нерабочий день) по окончании 8-го и 6-го купонного периода соответственно общей номинальной стоимостью 8 000 000 тыс. руб.

В апреле 2018 г. произошло полное погашение облигаций серии БО-07 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. в связи с окончанием срока их обращения.

В третьем квартале 2018 г. (июль) произошло полное погашение облигаций серии 13 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. в связи с окончанием срока их обращения. В августе 2018 г. произошло частичное погашение облигаций серии БО-001Р-01 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб., в оферту по окончании 4-го купонного периода было приобретено ценных бумаг на сумму 3 991 150 тыс. руб.

В четвертом квартале 2018 г. в связи с окончанием срока обращения 02.10.2018 г. произошло полное погашение облигаций серии 15 общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб.

Таким образом, в 2018 году состоялась одна оферта, были погашены три серии выпуска ценных бумаг в связи с окончанием срока обращения и досрочно погашены шесть серий выпуска ценных бумаг по решению уполномоченного органа управления.

По состоянию на 1 января 2019 г. в обращении находилось четыре серии облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 5 769 895 тыс. руб.

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

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

Информация о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 января 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, 01.01.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2019 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
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	–
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	92 687 541	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	40 619
2.2.1			–	из них: субординированные кредиты	X	–
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	730 186	X	X	–
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	390 315	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	390 315
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	301 671	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, 01.01.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	301 671	«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	100 070	X	X	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «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	1 239 003
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	118 992 663	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	-

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф.808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

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

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

В рамках ВПОДК Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, требуемый внутренний капитал, оценивает достаточность капитала и распределяет капитал по видам значимых рисков. Планирование капитала осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Центральным банком требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

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

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

Распределение капитала по типам рисков осуществляется в Банке как в статическом, так и динамическом режиме. Для статического режима распределению подлежит фактическое значение доступного внутреннего капитала, рассчитанное в соответствии с внутренними нормативными документами по состоянию на дату осуществления распределения (далее – «распределение статического капитала»). При распределении статического капитала предполагается, что реализация рисков в будущем будет покрываться только имеющимися ресурсами и без учета прогнозной прибыли, предполагаемой к получению в результате деятельности Банка. Для динамического режима допустимо распределение прогнозного значения капитала с учетом ожидаемой к получению прибыли от деятельности Банка.

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

- на ежегодной основе при нормальных условиях ведения бизнеса в рамках оперативного управления рисками;
- на ежегодной основе с учетом влияния стрессовых условий для целей бюджетирования и

планирования капитала, а также определения риск-аппетита Банка.

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

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

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

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

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

В процедуры по управлению капиталом Банка в 2018 г. изменения не вносились. В целевой структуре капитала в 2018 году произошли следующие изменения:

1. В июне 2018 года Советом директоров Банка утверждена целевая структура капитала по типам рисков с учетом перераспределения 0,06 млрд. рублей между кредитным и стратегическим рисками во всех уровнях капитала (Протокол №7-СД-2018 от 10.07.2018 г.).
2. В сентябре 2018 года Советом директоров Банка утверждены новые лимиты на потребление капитала значимыми рисками с учётом опережающего роста портфеля (Протокол №12-СД-2018 от 25.10.2018 г.).

В отчетном 2018 г. Банк полностью соблюдал внешние требования к капиталу.

По состоянию на 01.01.2019 г. размер собственных средств (капитала) Банка не превышает размер основного капитала.

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

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

Банк обеспечил соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных п.8.1 Положения от 28.12.2012 года №395-П (в новой редакции 646-П). С первого января в течение 2018 г. показатели, уменьшающие сумму источников базового, добавочного, дополнительного капитала, включаются в расчет величины собственных средств (капитала) в размере 100 процентов.

Банк не применяет и не раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), рассчитываемых с применением значения показателя собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением ЦБ №395-П (в новой редакции №646-П), не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными ЦБ.

2. Информация о системе управления рисками

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

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

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с формой 0409813 из состава форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Показатели деятельности Банка, указанные в строках 21-38, 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 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	61.098%	74.001%	79,047%	69,026%	76.751%
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	90.071%	70,102%	76,628%	98,344%	79,512%
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	106.829%	102,799%	98,874%	93,818%	90.223%
4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25%	1,860%	2,010%	1,820%	1,610%	1,370%
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50%	0.000%	1,135%	0.000%	0.000%	0.000%
7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%	0.034%	0,016%	0,012%	0,014%	0.016%
8	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования	25%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%	0.010%	0,010%	0,010%	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 системе управления рисками и капиталом (п.1.2)

Процесс управления рисками имеет важное значение для Банка и является неотъемлемой частью его стратегии управления рисками и капиталом. Внутренний документ Стратегия управления рисками и капиталом разработана с целью определения базовых принципов и положений, в соответствии с

которыми Банк формирует внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в нормальных, так и в стрессовых условиях), процедуры стресс-тестирования, подходы к расчету требований к капиталу, самооценке ВПОДК, формированию отчетности, распределение ролей и ответственности уполномоченных органов управления и структурных подразделений для обеспечения необходимой достаточности капитала в целях покрытия всех значимых рисков Банка.

Полный цикл реализации ВПОДК включает в себя следующие задачи и процедуры:

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

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

Риск-аппетит (склонность к риску)

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

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

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

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

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

Разработку структуры риск-аппетита Банк производит следующим образом:

- определяет для себя релевантные направления риск-аппетита, в разрезе которых далее формируются показатели (например, достаточность капитала, кредитоспособность, доходность и др.);

- основываясь на результатах процедуры выявления значимых рисков, определяет риски, которые также будут включены в структуру риск-аппетита;
- по каждому из направлений риск-аппетита, в том числе по значимым рискам, устанавливает ключевые показатели/ риск-метрики и их пороговые значения (сигнальные значения/ лимиты) с учетом Стратегии развития Банка.

Банк может формировать структуру своего риск-аппетита в разрезе различных направлений, в зависимости от стратегических целей и текущих условий бизнеса. Возможные направления риск-аппетита, а также обоснование для их включения представлены ниже:

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

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

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

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

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

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

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

Актуальная структура плановых показателей риск-аппетита представляет собой отчет «Структура риск-аппетита ООО «Русфинанс Банк»», действующий в текущем периоде, одобренный членами КУРиК и утвержденный Советом директоров Банка. Банк регулярно формирует отчетность о фактических значениях использования показателей риск-аппетита для органов управления Банка в целях мониторинга текущего профиля риска. Дополнительно Банк ежегодно раскрывает свой фактический риск-аппетит в рамках регуляторного отчета ЦБ РФ о результатах выполнения ВПОДК и по ф.111 в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3624-У.

К показателям нормативов, установленных Центральным банком, относятся нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2 – на соло уровне), нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4 – на соло уровне), нормативы в части кредитной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12, Н25 – на соло уровне). К показателям, устанавливаемым в соответствии с требованиями Группы относятся: CoR (МСФО), бп, NPL (МСФО), %, Соотношение потерь от ОП к чистой прибыли Банка. Дополнительно установленный показатель «Способность принимать риск» определяется как соотношение доступного и требуемого внутреннего капитала.

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

На 2018 год для Банка установлен риск-аппетит в основном по направлению регуляторные требования, что обозначает неукоснительное соблюдение нормативов Банка России, как в обычных условиях, так и в случае стрессовой ситуации в макроэкономике и на финансовых рынках, а также показатели в соответствии с требованиями Группы.

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

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

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

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

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

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

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

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

ответственные подразделения для разработки и принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню (целевому значению).

При достижении установленных пороговых значений (сигнальных значений/ предупредительных лимитов) подразделение, ответственное за контроль данных значений, обязано проинформировать уполномоченное подразделение Банка об их достижении с одновременным занесением данного нарушения в Журнал регистрации нарушений лимитов. Информирование органов управления Банка и ПАО РОСБАНК о нарушении лимитов осуществляется на регулярной основе в рамках консолидированного отчета о нарушении лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Применяемые методы снижения рисков (п.1.2.6)

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

Оценка эффективности мер, предпринимаемых для снижения рисков, оценивается в рамках ежеквартальных отчетов о нарушении лимитов, ежегодной процедуры самооценки внутренних процедур

управления рисками и капиталом, отчетов внутреннего аудита, формируемых по итогам проверки процедур в соответствии с планом проверок.

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

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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	128 434 376	121 323 501	10 274 750
2	при применении стандартизированного подхода	128 434 376	121 323 501	10 274 750
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	754 178	483 093	60 334
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	—	—	—
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	155 020 617	147 638 657	12 401 649

3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности

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

3.1. Сведения о различии между периметрами консолидации отчетности (Табл.3.1)

Сведения о различии между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, раскрываются на ежегодной основе по данным ф.806 в соответствии с таблицей 3.1 №4482-У.

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Баланс.ст-ть активов (обяз.), в публик. бухг.отчет.	из них:				
			подверж. кредит. рisku	подверж. кредит. рisku контраге нта	включ. в сделки секьюр.	подверж. рыноч.ри ску	не попа- дающих под треб. или вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	820 149	0	—	—	—	820 149
2	Средства в кредитных организациях	2 000 430	2 000 430	—	—	—	2 000 430
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	—	—	—	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	—	—	—	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	—	—	—	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	700 000	700 000	—	—	—	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	116 292 233	116 292 233	—	—	—	0

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	—	—	—	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	—	—	—	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	303 125	0	—	—	—	303 125
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	2 158 436	0	—	—	—	1 713 594
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	—	—	—	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	—	—	—	0
13	Всего активов	122 274 373	118 992 663	—	—	—	4 837 298
14	Депозиты центральных банков	0	0	—	—	—	0
15	Средства кредитных организаций	83 607 415	0	—	—	—	83 607 415
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	9 080 126	0	—	—	—	9 080 126
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	—	—	—	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	—	—	—	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	—	—	—	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	—	—	—	0
19	Выпущенные долговые обязательства	5 769 895	0	—	—	—	5 769 895
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	4 515 135	0	—	—	—	4 515 135
22	Всего обязательств	102 972 571	0	—	—	—	102 972 571

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

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, раскрываются на ежегодной основе по данным ф.806 в соответствии с таблицей 3.2. №4482-У.

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

тыс.руб.

Но- мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверж кредит. рisku	включ. в сделки секьюр.	подверж. кредит. рisku контраге нта	подверж. рыноч. рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	122 274 373	118 992 663	—	—	—
3	Балансовая стоимость, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	102 972 571	0	—	—	—

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	19 301 802	–	–	–	–
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 802 833	1 802 833	–	–	–
7	Различия в оценках	0	0	–	–	–
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3	0	0	–	–	–
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	–	–	–
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	120 795 496	120 795 496	–	–	–

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

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

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

В течение 2018 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 808, 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:	–	–	132 297 431	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	—	—	2 000 432	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	—	—	700 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	—	—	1 682 562	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	124 308 791	0
8	Основные средства	—	—	1 462 265	0
9	Прочие активы	—	—	2 143 381	0

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

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

В 2018 году основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны. Существенных изменений за отчетный период данных не наблюдалось. Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 января 2018 г., так и на 1 января 2019 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов по состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2019 г., также отсутствовали.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	163	1 853
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	—	—
2.1	банкам - нерезидентам	—	—
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	—	—
2.3	физическим лицам - нерезидентам	—	—
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	—	—
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	—	—
4.1	банков - нерезидентов	—	—
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	—	—
4.3	физических лиц - нерезидентов	—	—

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

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

4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска (глава 2)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о организации управления кредитным риском (п.2.3)

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

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

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

Распределение полномочий и ответственности в управлении кредитным риском

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

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

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

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

Председатель Правления (Заместитель Председателя Правления) – утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля за исполнением мероприятий по оптимизации риска,

контролирует соответствие документов, регламентирующих управление риском, а также размер принимаемого риска характеру и масштабу кредитных операций, участвует в разработке и одобрении целевой структуры рисков и капитала в составе показателей риск-аппетита, включая показатели кредитного риска;

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

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

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

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

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

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

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

В целях осуществления мониторинга качества управления кредитным риском и своевременного информирования Совета директоров, исполнительных органов, руководителей структурных подразделений Банка и ПАО РОСБАНК о результатах управления риском, в Банке организован порядок формирования и предоставления отчетности в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.

В состав отчетности о кредитном риске включается следующая информация:

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

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

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

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

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

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

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

Методы управления кредитным риском

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

- Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля (например, по региональному признаку, размеру выдаваемых кредитов);
- Установление лимитов риска на размер крупных кредитов, выдаваемых заемщикам/группе связанных заемщиков, инсайдерам Банка, участникам;

- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и, при необходимости, отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно порядку, установленному нормативными документами ЦБ РФ, внутренними документами Банка, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка реализации кредитного риска является обеспечение.

Обеспечение по кредитам

В качестве обеспечения по кредитам могут приниматься:

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроч. и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	6 782 085	не применимо	119 909 268	9 706 908	116 984 445
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	--	не применимо	--	--	--

3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 761 224	231 442	3 529 782
4	Итого	не применимо	6 782 085	не применимо	123 670 492	9 938 350	120 514 227

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

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

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

В отчетном 2018 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 Положение м 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	–	–	–	–	–

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

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ №611-П по состоянию на 01 января 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-	Наименование показателя	Сумма	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение
-----	-------------------------	-------	--	-----------

мер		требований, тыс.руб.	в соотв. с минимальными требованиями, установленными №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		объемов сформированных резервов	
			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	310 433	22,49%	69 809	1,97%	6 118	-20,52%	-63 692
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	41 527	17,57%	7 296	1,30%	539	-16,27%	-6 757
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	—	—	—	—	—	—	—

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

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) на 01.01.2018 г.	9 445 287
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г.	974 181
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г.	1 084 413

4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г.	2 552 970
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде с 01.01.2018 г. по 01.01.2019 г.	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) на 01.01.2019 г.	6 782 085

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

По строке 1 и строке 6 отражаются данные по состоянию на конец предыдущего и конец текущего отчетного периода, для формы таблицы за отчетный год по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г. соответственно. По строке 2 отражается балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней в течение отчетного периода. По строке 3 общая балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней на начало отчетного периода, но по которой произошло полное погашение требований в течение отчетного периода. Размер списаний по строке 4 предполагает отражение ссудной задолженности, признанной безнадежной к взысканию и списанной с баланса в течение отчетного периода.

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

Просроченные и обесцененные кредитные требования (п.2.3)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Распределение кредитных требований по географическому принципу ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлено ниже:

тыс. руб.

Наименование региона	1 января 2019 г.		1 января 2018 г.	
	Кредитный портфель (ЮЛ и ФЛ)	Сформированный резерв, тыс. руб.	Кредитный портфель (ЮЛ и ФЛ)	Сформированный резерв, тыс. руб.
Сибирский Федеральный округ	10 023 686	916 248	9 627 744	1 202 691
Центральный Федеральный округ	37 340 472	2 726 049	34 596 813	3 382 361
Приволжский Федеральный округ	33 197 685	2 073 618	30 848 603	2 505 124
Дальневосточный Федеральный округ	1 849 880	217 214	633 376	69 112
Северо-Западный Федеральный округ	13 911 948	1 023 031	12 348 425	1 180 470
Северо-Кавказский Федеральный округ	2 330 007	268 383	2 016 340	388 112
Уральский Федеральный округ	14 041 642	1 091 357	12 870 912	1 370 216
Южный Федеральный округ	13 296 033	1 391 008	11 859 407	1 606 016
Общий итог	125 991 353	9 706 908	114 801 620	11 704 102

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлено ниже:

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2019 г.		1 января 2018 г.	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в тч. по видам экономической деятельности:	1 690 350	100,00%	1 512 742	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 672 132	98,92%	1 486 322	98,25%
1.2	Строительство зданий и сооружений	18 218	1,08%	-	-
1.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	11 880	0,79%
1.4	Производство транспортных средств и оборудования	-	-	14 540	0,96%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	441 767	26,13%	577 408	38,17%

Распределение кредитных требований по срокам до погашения

Распределение кредитных требований ООО «Русфинанс Банк» по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 г. представлено следующими данными:

Наименование	Срок погашения задолженности, тыс. руб.					Общий итог, тыс. руб.
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	
Задолженность с перспективой погашения	882 596	1 372 696	5 066 710	15 529 460	93 432 983	116 284 445

Распределение кредитных требований по категориям качества в разрезе направлений деятельности

Распределение кредитных требований по категориям качества в разрезе направлений деятельности ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2019 г. представлено следующими данными:

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	01.01.2018	100	0,01	86,97	2,97	2,07	7,98
	01.01.2019	100	0,70	72,32	19,28	2,50	5,20
Кредитных организаций	01.01.2018	100	–	100	–	–	–
	01.01.2019	100	100	–	–	–	–
Юридических лиц	01.01.2018	100	0,91	73,78	18,51	0,36	6,44
	01.01.2019	100	10,85	69,23	15,45	3,17	1,30
Физических лиц	01.01.2018	100	–	87,03	2,79	2,11	8,07
	01.01.2019	100	–	72,77	19,45	2,50	5,28
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.2018	100	0,39	59,30	4,41	1,31	34,59
	01.01.2019	100	1,93	60,20	19,40	1,03	17,44
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2018	100	–	100	–	–	–
	01.01.2019	100	99,99	0,01	–	–	–
Прочие активы	01.01.2018	100	81,02	2,12	16,04	0,04	0,78
	01.01.2019	100	76,58	2,65	18,66	0,06	2,05
Итого активов	01.01.2018	100	0,78	86,19	3,06	2,02	7,95
	01.01.2019	100	2,75	70,67	18,99	2,43	5,16

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2019 г. большую часть кредитного портфеля (ссудная и приравненная к ней задолженность) (72,32%) составляет ссудная задолженность 2-й категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля актива 2-й категории качества (70,67%). На 1 января 2018 г. ссудная задолженность 2-й категории качества составляла 86,97% кредитного портфеля, доля активов 2-й категории качества составляла 86,19% в общем объеме активов Банка.

Распределение кредитных требований по длительности

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	123 999 542	9 320 244
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	92 753 015	5 096 427
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	85 933 996	768 931
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 981 865	34 765
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	351 157	43 313
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	243 014	87 572
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	325 161	244 024
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3 917 822	3 917 822
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	31 246 527	4 223 817
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	27 169 409	1 915 703
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 612 326	192 555
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	288 893	120 543
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	250 172	151 301
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	421 077	339 065
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 504 650	1 504 650
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	654 062	123 139

Полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% на 1 января 2019 г. составляют 12,02% от всей просроченной задолженности.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 января 2019 г. была на уровне 4,93% (на 1 января 2018 г. доля просроченной задолженности составляла 7,42%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 67,16% и 19,59% соответственно. Остальные 13,25% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 4,42%;
- для потребительских кредитов – 5,40%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 9,34%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 2,30%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 января 2019 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (12,02% от всей просроченной задолженности на 1 января 2019 г.).

Банк с учетом подходов Группы не использует распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ №590-П с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери, объема списанных с баланса кредитных требований, в разрезе географических зон и направлений деятельности (требование п.2.11.2.6).

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

Количество реструктурированных договоров по состоянию на 01.01.2019 г. составляет:

Наличие просрочки	Нереструктурированные	Реструктурированные	Общее количество договоров
0	1 076 712	361	1 077 073
1+	149 148	262	149 410
Итого:	1 225 860	623	1 226 483

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

4.6 Методы снижения кредитного риска (Табл.4.3)

Применяемые методы снижения кредитного риска (п.4.3.1)

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

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

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

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

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

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

соблюдение Банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 размер принятого Банком обеспечения представлен в Таблице 4.3.

Методы снижения кредитного риска (Табл. 4.3)

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований на 01.01.2019	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований на 01.01.2019		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями на 01.01.2019		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ на 01.01.2019	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	28 316 809	88 667 636	88 667 636	–	–	–	–
2	Долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–
3	Всего, из них:	28 316 809	88 667 636	88 667 636	–	–	–	–
4	Из них просроченных более чем на 90 дней	2 380 013	220 254	220 254	–	–	–	–

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

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

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инстр-тов снижения кредит. риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инстр-тов снижения кредит. риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	456 112	0.0	456 112	0.0	11 126	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	–	–	–	–	–	–
3	Банки развития	–	–	–	–	–	–
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 706 708	0.0	2 706 706	0.0	614 212	0,5%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	–	–	–	–	–	–
6	Юридические лица	1 031 416	2 484 420	942 497	2 304 221	1 733 686	1,3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	122 349 614	1 276 804	114 243 275	1 225 561	124 091 770	96,6%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	–	–	–	–	–	–
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	–	–	–	–	–	–
10	Вложения в акции	–	–	–	–	–	–
11	Просроченные требования (обязательства)	1 669 043	0.0	93 018	0.0	93 018	0,1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	523 299	0.0	484 541	0.0	726 811	0,6%
13	Прочие	1 626 034	0.0	1 525 899	0.0	1 163 753	0,9%
14	Всего	130 362 226	3 761 224	120 452 048	3 529 782	128 434 376	100,0%

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

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

тыс.руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	444 986	—	—	—	—	—	11 126	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	456 112
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
3	Банки развития	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	—	2 615 618	—	—	—	—	91 088	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 706 706
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
6	Юридические лица	—	1 203 069	—	1 101 152	—	—	942 497	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 246 718
7	Розничные заемщики (контрагенты)	—	174 724	—	148 390	—	—	93 544 095	3 121 853	5 887	7 005 695	—	4 511 308	1 054 190	—	148 564	12 629	—	5 741 501	115 468 836
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
10	Вложения в акции	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
11	Просроченные требования (обязательства)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	93 018	93 018
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	461 463	—	—	—	—	—	—	—	461 463
13	Прочие	362 146	—	—	—	—	—	1 163 753	—	—	—	23 078	—	—	—	—	—	—	—	1 850 648
14	Всего	807 132	3 993 411	0	1 249 542	0	0	95 752 559	3 121 853	5 887	7 005 695	484 541	4 511 308	1 054 190	0	148 564	12 629	0	5 834 519	123 981 830

5. Кредитный риск контрагента

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

6. Риск секьюритизации

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

7. Рыночный риск

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

Размер рыночного риска на 1 января 2019 года равен нулю в связи с досрочным закрытием во втором квартале сделок с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Размер рыночного риска на 1 января 2018 года составлял 5 938 тыс. руб.

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

тыс.руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019 г.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2018 г.
1	2	3	4
	Финансовые инструменты (кроме опционов):		5 938
1	процентный риск (общий или специальный)	—	—
2	фондовый риск (общий или специальный)	—	475
3	валютный риск	—	197
4	товарный риск	—	278
	Опционы:	—	—
5	упрощенный подход	—	—
6	метод дельта-плюс	—	—
7	сценарный подход	—	—
8	Секьюритизация	—	—
9	Всего:	—	5 938

8. Операционный риск

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

Процедуры по управлению операционным риском (п.2.1)

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

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

Целями управления операционным риском также являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Минимизация операционного риска** — предполагает использование различных мер, таких как комплексное страхование; разработка плана по обеспечению непрерывности и (или)

восстановлению деятельности. Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа к информации, осуществление авторизации и сверок, обучение персонала и т.п.

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

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

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

Структура и организация управления операционным риском (п.2.2)

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

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

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

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

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

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

Комитет по операционным рискам и комплаенс – рассматривает вопросы по совершенствованию эффективности контроля над управлением операционным риском, безопасности информационных

систем, информацию о количестве и размере операционных потерь по категориям, данные по мошенничествам (состоявшимся и предотвращенным), информацию о сделанных или запланированных изменениях в системе борьбы с мошенничествами;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату 01.01.2019г.	Данные на отчетную дату 01.10.2018г.
Операционный риск, всего:	2 066 565	2 066 565
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	41 331 299	41 331 299
в том числе:		
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.

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

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 пределах лимитов чувствительности, установленных для Банка в целом.

Для определения подверженности процентному риску Банк проводит анализ будущих активов и обязательств с фиксированными процентными ставками. Данные позиции определяются операциями, для которых установлены фиксированные процентные ставки, а также сроками их погашения.

После определения позиций с фиксированной процентной ставкой (положительное или отрицательное значение процентного разрыва) Банк рассчитывает чувствительность к изменениям процентной ставки. Данная чувствительность определяется как изменение чистой дисконтированной стоимости позиций с фиксированной ставкой при заданном параллельном сдвиге кривой доходности.

Основными принципами управления процентным риском являются:

- четкое описание ответственности и полномочий подразделений, деятельность которых связана с принятием решений, влияющих на уровень процентного риска (ОУАиП, Казначейство), а также подразделений головной организации, ответственных за мониторинг, контроль и управление процентным риском на уровне Группы РОСБАНК (ДКУАП, ДСРР);
- описание методов взаимодействия между вышеуказанными подразделениями и решения споров между ними;
- наличие методологии количественной оценки процентного риска Банка;
- реализация эффективного управления процентным риском (формирование оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса);
- наличие и использование методики учета влияния досрочных погашений на оценку профиля амортизации кредитного портфеля Банка, во многом определяющую срочную структуру активов Банка;
- подготовка отчета по оценке процентного риска на ежемесячной основе; прогнозирование метрик процентного риска в рамках обеспечения исполнения согласованных предельных значений метрик;

- проведение стресс-тестирования не реже 1 раза в год на предмет выявления количественной оценки зависимости чистой приведенной стоимости от изменений рыночных ставок;
- оценка влияния новых коммерческих продуктов на уровень процентного риска с участием подразделений, ответственных за управление активами и пассивами, Комитета по новым продуктам);
- принятие решений о конфигурации крупных проектов фондирования (облигационные займы, синдицированные кредиты и т.д.) с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) – являясь постоянным полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления риском и обеспечивает единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками, бизнес- и финансового планирования в Банке. КУАП рассматривает подходы к моделям и процедурам, методикам расчета и оценки, используемым при управлении риском, принимает решения по структуре активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития, требованиями Группы SG и законодательства; обеспечивает соблюдение ограничений риска, установленных регулятором и Группой, определяет и утверждает состав, целевые и предельные значения показателей риска.

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

Отдел управления активами и пассивами (ОУАП) – в рамках процесса управления процентным риском формирует отчетность, осуществляет анализ факторов, оказавших влияние на динамику количественного показателя уровня риска, формирует по мере необходимости соответствующие предложения по оптимизации уровня риска, организует работы по актуализации моделей, применяемых для построения отчетности, прогнозирует метрики риска, минимизирует процентный риск путем формирования оптимальной структуры пассивов за счет корректного выбора сроков и валют нового фондирования, проводит стресс-тестирование не реже 1 раза в год с целью выявления зависимости финансового результата Банка от возможных колебаний рыночных процентных ставок.

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

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

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

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

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

Учитывая специфику бизнес-модели Банка, основными источниками процентного риска для Банка являются риск изменения ставок (repricing risk) и риск опционности (optionality):

- **Риск изменения ставок (repricing risk)** возникает из-за разницы в сроках (для фиксированных ставок) или из-за переоценки (для плавающих ставок) активов, пассивов и внебалансовых позиций банка. Вследствие несоответствия в сроках размещения и привлечения или переоценки плавающих ставок доход и лежащая в его основе экономическая стоимость банка могут быть подвергнуты непредвиденным колебаниям при изменении рыночных ставок.
- **Риск опционности (optionality)** возникает в том случае, когда клиент банка имеет право (но не обязан) изменить размер и/или время выплат (или хотя бы одной выплаты) в денежном потоке по данному финансовому инструменту. Этот вид риска хуже других поддается оценке и управляется на основе моделирования досрочных погашений кредитов при амортизации кредитного портфеля Банка и поведения стабильных депозитов до востребования.

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 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.

В случае нарушения целевых значений уровня процентного риска ОУАиП разрабатывает и реализует план мероприятий по возврату коэффициента чувствительности в границы целевых значений (порогов). В таких случаях совершаются операции хеджирования посредством привлечения фондирования необходимой срочности. Источниками фондирования являются средства материнской компании ПАО РОСБАНК или размещение облигаций в случае благоприятных рыночных условий.

Соблюдение предельных значений процентного риска достигается путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса. Все решения о параметрах проектов фондирования принимаются с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

При этом под оптимальной структурой баланса понимается такое сочетание активов и пассивов, которое приводит к соблюдению установленных предельных значений уровня процентного риска.

В целях управления процентным риском Банк проводит стресс-тестирование не реже 1 раза в год. Процедура стресс-тестирования процентного риска включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием, выбранным согласно рекомендациям ЦБ РФ в письме «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» от 02.10.2007 №15-1-3-6/3995.

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

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

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

По данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 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	64 598 213,00	51 988 155,00	31 061,00	27 607 085,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	59 024 344,00	48 654 147,00	522 470,00	21 777 836,00
	Совокупный ГЭП	5 573 869,00	3 334 008,00	-491 409,00	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	132 173,07	X		
	- 200 базисных пунктов	-132 173,07	X		
рубли	Балансовые активы и внебалансовые требования	64 588 015,00	51 988 155,00	31 061,00	27 589 919,00
	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	59 018 379,00	48 645 922,00	517 758,00	21 776 936,00
	Совокупный ГЭП	5 569 636,00	3 342 233,00	-486 697,00	X
	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	132 061,93	X		
	- 200 базисных пунктов	-132 061,93	X		

10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) – являясь постоянным полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления ликвидностью, обеспечивает единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками, бизнес- и финансового планирования в Банке. КУАП рассматривает подходы к моделям и процедурам, методикам расчета и оценки, используемым при управлении риском ликвидности, принимает решения по структуре активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка, Группы Росбанк, требованиями Группы SG и законодательства; обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных регулятором и Группой Росбанк, определяет и утверждает состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, В условиях кризисных ситуаций на финансовых рынках, а также с целью восстановления уровня ликвидности в случае достижения им предельных значений КУАП утверждает план действий для обеспечения непрерывности деятельности в случае дефицита и восстановления уровня ликвидности в границах, установленных значений индикаторов риска;

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

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

Отдел управления активами и пассивами (ОУАП) – обеспечивает анализ, поддержание и регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с учетом значений риск-аппетита, предельных значений, установленных ЦБ РФ, и пороговых значений обязательных нормативов, утвержденных КУАП; прогнозирует позиции риска ликвидности, осуществляет расчет метрик риска ликвидности, составляет отчетность по данным метрикам; разрабатывает меры по устранению нарушений лимитов риска ликвидности и способы покрытия дефицита мгновенной ликвидности; взаимодействует с контролирующими подразделениями головной организации и координирует действия подразделений Банка в рамках управления риском ликвидности; осуществляет анализ предложений по лимитам риска ликвидности головной организации в рамках процесса каскадирования лимитов или формирует собственные предложения по предельным и пороговым значениям для дальнейшей валидации.

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

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

Факторы возникновения риска ликвидности (п.13.2.2)

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

Политика в области управления риском ликвидности (п.13.2.3)

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

В Банке выделяется управление 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.

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

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

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31.12.2018 г. на основании балансовой стоимости активов и обязательств (в соответствии с отчетностью МСФО для целей консолидации данных на уровне Группы SG).

млн. руб.

Активы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Чистый портфель	8 265	16 491	20 666	27 644	29 146	12 578	5 189	1 506	28	9	0	0	0	0	0	121 522
- Гросс-портфель (+)	8 547	17 008	21 384	29 617	30 678	14 089	6 144	2 347	168	9	0	0	0	0	0	129 991
- резервы (-)	-282	-517	-718	-1 973	-1 532	-1 511	-955	-841	-140	0	0	0	0	0	0	-8 469
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в банках (НОСТРО)	3 527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 527
Прочие активы	837	171	195	350	302	261	191	125	20	19	19	19	20	37	0	2 566
Всего активов	12 629	16 662	20 861	27 994	29 448	12 839	5 380	1 631	48	28	19	19	20	37	0	127 615

Пассивы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Средства клиентов	892	1 742	1 913	1 503	2 015	429	315	237	181	143	116	96	82	0	0	9 664
- Срочные депозиты	442	1 186	1 638	1 075	1 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 743

- Депозиты до востребования	450	556	275	428	613	429	315	237	181	143	116	96	82	0	0	3 921
Межбанковские займы, ЛОРО	4 084	9 528	15 167	20 748	30 821	6 121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86 469
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	0	177	0	1 761	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 938
Прочие пассивы	489	644	363	733	5	7	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2 243
Капитал	0	0	0	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 330	2 331	0	0	23 301
Всего обязательств	5 465	12 091	17 443	27 075	39 171	8 887	2 647	2 567	2 511	2 473	2 446	2 426	2 413	0	0	127 615

Внебалансовые активы	До 1М	До 3 М	До 6 М	До 12 М	До 2 лет	До 3 лет	До 4 лет	До 5 лет	До 6 лет	До 7 лет	До 8 лет	До 9 лет	До 10 лет	Свыше 10 лет	Нет срока	Всего
Внебалансовые активы	-415	194	150	35	9	9	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-415	194	150	35	9	9	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0

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

ГЭП баланс+внебаланс	6 749	4 765	3 568	954	-9 714	3 961	2 742	-927	-2 463	-2 445	-2 427	-2 407	-2 393	37	0	0
-----------------------------	--------------	--------------	--------------	------------	---------------	--------------	--------------	-------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	-----------	----------	----------

Кумулятивный гп	6 749	11 514	15 082	16 036	6 322	10 283	13 025	12 098	9 635	7 190	4 763	2 356	-37	0	0	
------------------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------------	----------	----------	--

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2018 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/ обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков и потока платежей по которой производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Для амортизации просроченной задолженности свыше 90 дн. применялась модель, разработанная на базе принципов политики резервирования. Средства клиентов до востребования учитываются в соответствии с утвержденной Группой Росбанк моделью амортизации указанных обязательств.

Методы снижения риска ликвидности (п.13.2.5)

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, напр., посредством привлечения межбанковских займов, а также размещения облигаций.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности (п.13.2.6)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав количественных индикаторов и их предельные значения устанавливаются КУАП.

Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАП. Если возникает необходимость, то КУАП принимает решение об активизации Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются выпуск облигаций, привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, ограничение бизнес-активности и т.д.

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

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

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

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

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

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

11. Информация о финансовом рычаге и соблюдении нормативов

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.					
Наименование статьи	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018 г	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018 г.	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.01.2018 г.
1. Основной капитал	17 548 787	17 624 894	18 546 496	18 990 004	18 987 414
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	122 420 483	118 607 963	113 801 732	110 522 610	110 199 977
3. Показатель финансового рычага по "Базелю III" (Н.1.4), процент	14,3%	14,9%	16,3%	17,18%	17,2%

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.

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

12. Информация о системе оплаты труда

Информация об организации системы оплаты труда (п.2.1)

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

Вопросы системы оплаты труда и вознаграждения регулируются в соответствии с внутренним положением Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И». Не реже 1 раза в год Совет директоров принимает решение о сохранении в неизменном виде или пересмотре локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И». В 2018 г. принято решение признать данный локальный нормативный акт соответствующим характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и сохранить указанный локальный нормативный акт без изменений (Протокол № 2/СД-2018 от 16.02.2018 г.).

К компетенции Совета директоров также относится:

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

Состав Совета директоров на конец 2018 г.:

- Огель Дидье — Председатель Совета директоров;
- Озеров Сергей — член Совета директоров;
- Дени Арно, Жан, Бернар, Мари — член Совета директоров;
- Прудан-Токканье Андре, Марк, Ришар — член Совета директоров;
- Демон Стефан, Николя – член Совета директоров;
- Поляков Илья Андреевич – член Совета директоров.

В отчетном 2018 г. проведено четыре заседания Совета директоров по вопросам оплаты труда и кадровым вопросам.

Общий размер выплаченного вознаграждения Совету директоров Банка в течение 2018 года не раскрывается.

Независимая оценка системы оплаты труда (п.2.2)

Независимые оценки системы оплаты труда Банка проводились в 2018 году аудиторской компанией Ernst & Young. Рекомендаций по изменению систем оплаты труда не поступало.

Сфера применения системы оплаты труда (п.2.3)

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

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

На основании положений локального нормативного акта Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И» от 02.12.2015 г., функция принятия рисков в Банке в 2018 году возложена на Председателя Правления Банка, функции управления рисками

осуществляет 116 человек, включая Главного бухгалтера и работников Департамента рисков, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

Политика Банка в области вознаграждения направлена на:

- обеспечение принципа оплаты труда в зависимости от его количества, качества и с учетом его результатов, то есть достижения количественных и качественных показателей работником, которые учитывают значимые для Банка риски;
- повышение мотивации работников с целью достижения запланированного уровня эффективности деятельности Банка;
- стандартизация и унификация принципов оплаты труда, включая установление принципов и порядка определения дополнительных выплат, выплат компенсационного характера;
- повышение эффективности деятельности работников, их заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- в части проведения мониторинга эффективности оплаты труда не реже одного раза в год Департамент по работе с персоналом проводит работу по сопоставлению уровней и структур заработной платы в Банке с аналогичными показателями конкурентов или схожих бизнесов и/или отраслей экономики.

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

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

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

Переменная (нефиксированная) часть оплаты труда - представляет собой премиальные выплаты, направленные на стимулирование и поощрение, усиление материальной заинтересованности работника в успешной реализации задач, функций подразделений и деятельности Банка в целом, повышение уровня личной ответственности работника за результаты и качество выполняемой им работы. Премиальные выплаты предусматриваются внутренними нормативными актами и/или индивидуальным трудовым договором. Переменная часть оплаты труда может быть начислена и выплачена в случае достижения работником определенных количественных и качественных показателей работы (КПЭ), высокие достижения в труде, достижения иных показателей, учитывающих индивидуальные результаты работника за определенный период времени.

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

В 2018 г. общий размер вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлен следующим образом:

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Заработная плата и премии	4 719 493	4 439 826
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 251 288	1 166 225
Итого вознаграждения работникам	5 970 781	5 606 051

Пересмотр оплаты труда в отчетном периоде (п.2.6)

В 2018 году политика вознаграждений (система оплаты труда), представленных внутренними положениями, в Банке в целом Советом директоров не пересматривалась.

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

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

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

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

Кроме этого, Совет директоров осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с локальным нормативным актом Банка «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И», суммой более тридцати миллионов рублей. В 2018 г. выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном кредитной организацией, Банком не производились.

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

- решением Совета директоров Банка данный срок может быть уменьшен, если финансовые результаты деятельности данных работников за планируемый период полностью отражены в финансовой отчетности Банка до истечения периода 3 (трех) лет;
- трудовыми договорами данных работников может быть предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок более 3 (трех) лет;
- по решению Совета директоров Банка размер выплаты переменной (нефиксированной) части оплаты труда может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям его деятельности. В 2018 году корректировка размера выплат переменной (нефиксированной) части оплаты труда не производилась;
- в случае формирования дополнительной отложенной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, превышающей 40 (сорок) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда, срок или сроки, на которые откладывается выплата данной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда (общий размер или отдельные части) определяются исходя из принципов, утвержденных решением Советом директоров Банка.

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

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

Соотношение результатов работы с размером выплат (п.2.9)

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

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

Отложенное премирование применяется только в отношении работников, принимающих риски.

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

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

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

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

Выплаты в нефиксированной части оплаты труда (п.2.11)

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

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

Банк не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 12.1 о размере вознаграждений, в соответствии с Таблицей 12.2 о фиксированных вознаграждениях, в соответствии с Таблицей 12.3 об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях, так как функцию принятия рисков в Банке в 2018 году осуществляет 1 работник: Председатель Правления Банка (с учетом и на основании положений локального нормативного акта Банка П.7.04 "О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И"), информация о вознаграждении работников, осуществляющих функцию Принятия рисков, является персонализированной. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и на основании письма Роскомнадзора от 07.02.2014 № 08КМ-3681, размер заработной платы, выплачиваемой работнику, относится к его персональным данным и не подлежит раскрытию в публичной отчетности.

13. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

Управление риском в процессе разработки Стратегии развития

В процессе разработки Стратегии развития управление риском предполагает:

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

Управление риском в процессе реализации Стратегии развития

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

Мониторинг внешней среды включает в себя:

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

Мониторинг внешней среды (например, обследование положения Банка на рынке, занимаемой доли рынка) проводится на регулярной основе. Результаты мониторинга предоставляются по мере необходимости на рассмотрение органам управления Банка и могут использоваться при оценке выполнения стратегических целей.

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

Взаимосвязь стратегических целей и показателей эффективности деятельности

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

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

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

14. Прочие риски

14.1 Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный риск как риск возникновения 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 отчетном 2018 г. существенных случаев реализации репутационного риска не зафиксировано. Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы Росбанк, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности, в целом не предвидится.

Заместитель Председателя Правления



О.П. Ревякина

Заместитель Главного бухгалтера

Т.Ф. Бондарева

06 мая 2019 г.