

Акционерное общество «РН Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
за 2018 год, по состоянию на 01.01.2019г.**

Введение

Настоящий отчет составлен Акционерным обществом «РН Банк» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о рисках представлена за 2018 год, начинающиеся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленная в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У) и требованиями Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» опубликована на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

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

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

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

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерландов). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100%.

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

Банк – АО «РН Банк»

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

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

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

Стресс – тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов, либо предельно усложнить управление его рисками.

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

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

ПВР – подход на основе внутренних рейтингов

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

Указание № 4212-У - Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

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

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

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

Указание 4801-У - Указание Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» **Указание № 3737-У** – Указание Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

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

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

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об уровне достаточности капитала Банка приведена в разделах 1 по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и представлена в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 года и на 01 января 2019 года в сети Интернет по адресу: <https://m-bank.ru/about/investors/>.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	11 849 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 849 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 849 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
	Резервный фонд	27	308 369	Резервный фонд	3	308 369
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	7 446 973	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	4 874 556
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	53 578 905	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 558 465
2.2.1.		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	229 996	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	169 006	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	169 006
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	169 383	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	169 383	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 521 384
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	90 513 918	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме 040802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4212-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы для Банка по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У не приводится, поскольку Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И в 2018 году и по состоянию на 01 января 2019 года минимальные значения, норматива достаточности базового капитала (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (далее – норматив Н1.0) установлены в размере 4,5% 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, а также располагает достаточным запасом для обеспечения устойчивости развития в соответствии со стратегией Банка.

В 2018 году Банк соблюдал требования к минимальному уровню достаточности капитала, установленные требованиями Банка России.

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

	на 1 января 2019 года	на 1 октября 2018 года
Основной капитал, в том числе:	15 622 147	15 279 294
Базовый капитал:	15 622 147	15 279 294
Источники базового капитала, всего, в том числе:	17 026 438	17 032 725
- уставный (акционерный) капитал	6 069 000	6 069 000
- эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800
- резервный фонд	308 369	308 369
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	4 868 269	4 874 556
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(1 404 291)	(1 753 431)
- нематериальные активы	(169 006)	(190 578)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(1 235 285)	(1 562 853)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал:	1 037 081	671 365
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	2 558 354	1 951 104
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	2 558 354	1 951 104
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(1 521 273)	(1 279 739)
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	(1 521 273)	(1 279 730)
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	-9
Итого собственные средства (капитал)	16 659 228	15 950 659
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	107 724 358	100 970 786
необходимые для определения достаточности основного капитала	107 724 358	100 970 786
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	107 724 358	100 970 777
Достаточность базового капитала	14.502	15.132
Достаточность основного капитала	14.502	15.132
Достаточность собственных средств (капитала)	15.465	15.797
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8	8
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	10.002	10.632
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	1.875	1.875

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

Сведения о соотношении основного капитала и собственных средств

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) банка по состоянию на 1 января 2019 года составила 93,8%, по состоянию на 1 октября 2018 года - 95,8%.

Сведения о существенных инструментах капитала в 2018 году

Существенное увеличение величины базового капитала, которое составило 21% произошло во 2 квартале 2018 года, и вызвано тем, что Банк завершил процедуру увеличения уставного капитала. Департамент корпоративных отношений Банка России 09 июня 2018 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО «РН Банк», государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10200170B005D. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая

(цена размещения одной акции – 1 500 рублей). Размер уставного капитала АО «РН Банк» по итогам дополнительного выпуска составил 6 069 000 000 рублей.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 01 января 2019 года в составе капитала Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 01 января 2019 года у Банка имелись требования, подверженные кредитному риску в размере 39 954 тыс. руб. к контрагентам-нерезидентам государств Франция и Япония, уполномоченные органы которых установили антициклическую надбавку в размере 0%.

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет инструментов капитала, подлежащих поэтапному исключению в соответствии с положениями переходного периода к определению величины капитала, установленных Положением № 646-П.

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

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

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

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

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

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

Организация системы управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

Комитет Правления по кредитным рискам осуществляет функции, связанные с управлением кредитным

риском юридических и физических лиц, банков-контрагентов в том числе в части мониторинга кредитного риска, результатов портфельного стресс-тестирования кредитного риска, а также мониторинг ВПОДК.

Кредитный комитет осуществляет функции, связанные с управлением и принятием кредитных рисков юридических лиц.

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу осуществляет функции, связанные с управлением операционным риском, в том числе правовом, а также регуляторным риском, репутационным риском.

Финансовый комитет осуществляет функции, связанные с управлением рыночным риском, процентным риском по банковскому портфелю, риском ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Управление операционными рисками Банка, а также комплаенс-риском (регуляторным), осуществляется в Банке Департаментом правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга.

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

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

Информация о значимых рисках

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

- Кредитный риск (включая риск концентрации, как часть кредитного риска);
- Рыночный риск;
- Операционный риск (включая правовой риск);
- Риск ликвидности.

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

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

Методология риск-аппетита основывается на показателях риск-аппетита в разрезе достаточности капитала, значимых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск) и структуры активов по бизнес линиям, утверждаемых Советом Директоров Банка.

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

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

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

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

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

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

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

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

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

Действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

- о значимых рисках
- о результатах стресс-тестирования
- о размере капитала и о результатах оценки его достаточности
- о выполнении обязательных нормативов
- о результатах выполнения ВПОДК, включающий в себя:
 - отчет о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
 - о соблюдении плановой структуры капитала, целевых уровней и структуры рисков.

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

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере и достаточности капитала Банка представляются исполнительным органам Банка не реже одного раза в месяц, Совету Директоров –

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

Стресс тестирование значимых рисков и достаточности капитала

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

Сценарии стресс-тестирования утверждаются ежегодно Советом Директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

- Статичный сценарий: отсутствие новых выдач розничных кредитов, отсутствие привлечения фондирования;
- Сценарий внутренней ликвидности - стандартное ведение бизнеса при поддержке текущим объемом фондирования;
- Без учета досрочного погашения - отсутствие досрочного погашения физическими лицами своей задолженности;
- Доступ Банка исключительно к фондированию в рублях.

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

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

Информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И на 1 января 2019 года и 1 октября 2018 года, представлена.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	85 262 580	79 079 631	6 821 006
2	при применении стандартизированного подхода	85 262 580	79 079 631	6 821 006
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 122 187	1 498 335	169 775
7	при применении стандартизированного подхода	2 122 187	1 498 335	169 775
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	67 268	48 931	5 381
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	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 834 838	1 760 738	146 787
21	при применении стандартизированного подхода	1 834 838	1 760 738	146 787
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	18 920 088	18 920 088	1 513 607
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	408 458	323620	32677
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	109 913 812	102 518 043	8 793 105

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

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

В целях регулятивной оценки, Банк не использует ПВР.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком, отражен как величина требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01 января 2019 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленного Инструкцией № 180-И, равное 8%.

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

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

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательства), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 460 359	0	1 460 359	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	47 117	0	47 117	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 082 686	0	0	1 082 686	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	1 082 686	0	0	1 082 686	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	8 400 000	0	8 400 000	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	81 627 021	0	81 627 021	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	439 780	0	439 780	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	163 383	0	163 383	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 103 530	0	1 103 530	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 996	0	60 990	0	0	0	169 006
13	Всего активов	94 553 872	0	93 302 180	1 082 686	0	0	169 006
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	41 816 840	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11 762 065	0	0	0	0	0	0

17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	279 679	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	279 679	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	18 431 228	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		0	0	0	0	0	0
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль	41 428	0	0	0	0	0	0
22	Прочие обязательства	2 618 193	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	74 949 433	0	0	0	0	0	0

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	94 384 866	94 384 866	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	74 949 433	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	19 435 433	94 384 866	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований	14 924 762	0	0	0	14 924 762

	(обязательств)					
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	109 309 628	94 384 866	0	0	14 924 762

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

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

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца квартала 2018 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	94 295 765	446 197
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	446 197	446 197
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 210 843	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 100 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	30 064 305	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	51 571 158	0
8	Основные средства	0	0	46 137	0
9	Прочие активы	0	0	1 857 125	0

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов.

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	39 954	99 460
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 124 898	17 456 289
4.1	банков-нерезидентов	6 356 840	10 330 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 299 760	7 126 269
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

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

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.7 Раздела 3.1, т.к. не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному риску к резидентам стран, в отношении которых антициклические надбавки установлены в размере, отличном от нуля.

6. Кредитный риск

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

Учитывая бизнес-модель Банка, а именно то, что Банк является кэптивным банком Альянса и с учетом одобренных Советом Директоров Банка «Стратегии Банка на 2016-2018 год», «Бизнес-плана на 2018 год», «Кредитной политикой по финансированию дилеров», «Кредитной политикой по розничному финансированию» осуществляет розничное автокредитование и финансирование юридических лиц – автомобильных дилеров Альянса, кредитный риск является значимым для Банка.

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Во внутренних документах Банка устанавливается порядок установления лимитов в разрезе контрагентов/групп контрагентов, в том числе полномочия и обязанности подразделений Банка в процессе установления/изменения/блокировки и контроля соблюдения лимитов. В случае выявления факта нарушения лимитов кредитного риска, данная информация доводится до подразделения, инициировавшего сделку,

Департамента по управлению рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и других заинтересованных подразделений. Подразделение, выявившее нарушение, регистрирует по данному факту рисковое событие операционного риска для проведения дальнейших работ по урегулированию нарушения и недопущению его повторения.

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

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

Руководитель Департамента по управлению рисками и членам Комитета Правления по кредитным рискам информация об объеме принятого кредитного риска, использовании/нарушении установленных лимитов кредитного риска, отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитал, о выполнении обязательных нормативов направляется ежедневно.

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

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

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	948 962	неприменимо	607 105	1 061 508	494 559
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	948 962	неприменимо	607 105	1 061 508	494 559

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

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

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

Структура кредитных требований

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	6 400 000	5 000 000

Срочные кредиты и депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней, с кредитным рейтингом не ниже ВВВ

Средства в кредитных организациях

2 000 000	500 000
8 400 000	5 500 000

Кредиты юридическим лицам

Операции факторинга

32 093 464	21 285 687
------------	------------

Кредиты юридическим лицам

32 936	-
--------	---

Кредиты юридических лиц, до вычета резерва на возможные потери, в том числе:

32 126 400	21 285 687
-------------------	-------------------

- торговля автотранспортными средствами

32 126 400	21 285 687
------------	------------

Кредиты физическим лицам

Кредиты на покупку автомобиля

52 465 102	49 873 088
------------	------------

Кредиты физических лиц, до вычета резерва на возможные потери

52 465 102	49 873 088
-------------------	-------------------

Резервы на возможные потери

(2 964 481)	(1 872 334)
-------------	-------------

Итого чистая ссудная задолженность

90 027 021	74 786 441
-------------------	-------------------

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку

Россия	1 января 2019 года		%	1 января 2018 года	
	84 591 502			71 158 775	%
в том числе:					
Москва	12 094 898	14,3%	11 172 179	15,7%	
Московская область	5 610 469	6,6%	5 729 391	8,1%	
Санкт-Петербург	4 590 944	5,4%	4 630 028	6,5%	
Республика Татарстан	4 520 621	5,3%	3 413 784	4,8%	
Республика Башкортостан	3 930 770	4,6%	3 156 973	4,4%	
Свердловская область	3 780 224	4,6%	3 022 213	4,2%	
Челябинская область	3 396 112	4,0%	2 623 211	3,6%	
Самарская область	2 897 510	3,4%	2 396 271	3,4%	
Пермский край	2 784 475	3,3%	1 895 402	2,7%	
Краснодарский край	2 659 728	3,1%	1 887 918	2,7%	
Тюменская область	2 637 993	3,1%	1 971 588	2,7%	
Нижегородская область	2 178 069	2,6%	1 756 129	2,5%	
Ленинградская область	1 963 734	2,3%	1 461 327	2,1%	
Ростовская область	1 892 122	2,2%	1 258 054	1,8%	
Кемеровская область	1 520 940	1,8%	1 013 602	1,4%	
Волгоградская область	1 501 323	1,8%	1 301 051	1,8%	
Омская область	1 207 173	1,4%	909 593	1,3%	
Оренбургская область	1 201 192	1,4%	963 343	1,4%	
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 190 562	1,4%	1 217 246	1,7%	
Удмуртская область	1 062 428	1,3%	767 398	1,1%	
Новосибирская область	1 033 458	1,2%	839 174	1,2%	
Саратовская область	998 783	1,2%	864 917	1,2%	
Воронежская область	985 033	1,2%	618 505	0,9%	
Прочие регионы России	18 952 941	22,5%	16 289 478	22,8%	
Резервы на возможные потери	(2 964 481)		(1 872 334)		
Чистая ссудная задолженность	81 627 021		69 286 441		

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактического резерва на возможные потери.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	6 400 000	5 000 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.:	2 000 000	500 000
- I категории качества	2 000 000	500 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:	32 936	-
- III категории качества	18 207	-
- IV категории качества	14 729	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.:	32 093 464	21 285 687
- I категории качества	-	14 891 049
- II категории качества	25 906 725	3 658 829
- III категории качества	5 984 549	2 655 076
- IV категории качества	202 190	61 474
- V категории качества	-	19 259
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.:	52 465 102	49 873 088
- II категории качества	48 033 411	48 271 878
- III категории качества	2 702 861	454 260
- IV категории качества	582 395	282 152
- V категории качества	1 146 435	864 798
Ссудная задолженность, итого	92 991 502	76 658 775

Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.:

- по депозитам, размещенным в Банке России
- I категории качества
- II категории качества
- III категории качества
- IV категории качества
- V категории качества

Требования по государственной программе субсидирования автокредитов

- I категории качества

Прочие активы

- I категории качества
- II категории качества
- III категории качества
- V категории качества

Прочие активы, итого

Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.:

- II категории качества
- III категории качества
- IV категории качества
- V категории качества

Фактический резерв на возможные потери по прочим активам, всего, в т.ч.:

- II категории качества
- III категории качества
- IV категории качества
- V категории качества

Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери

Прочие активы за минусом резервов на возможные потери

689 254	566 725
3 710	2 082
358 587	246 571
288 437	264 413
25 496	13 995
888	1 667
12 136	37 997
152 402	277 705
152 402	277 705
87 693	79 943
13 615	20 963
6 627	33 344
23 325	34
44 126	25 602
929 349	924 373
(2 964 481)	(1 872 334)
(559 405)	(429 288)
(1 019 003)	(451 530)
(256 769)	(128 178)
(1 129 304)	(863 338)
(63 842)	(67 816)
(3 607)	(4 924)
(9 482)	(2 798)
(420)	(813)
(50 333)	(59 281)
90 027 021	74 786 441
865 507	856 557

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности представлена далее.

На 01 января 2019 г.

Финансовые инструменты	Итого	Просроченная задолженность					Расчетный резерв	Фактический резерв
		Всего	До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	Свыше 181 дн		
Депозиты в Банке России	6 400 000	-	-	-	-	-	x	x
Межбанковские кредиты	2 000 000	-	-	-	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	32 093 464	2 820	2 820	-	-	-	(1 618 940)	(894 753)
Кредиты юридическим лицам	32 936	-	-	-	-	-	(11 335)	(3 823)
Кредиты физическим лицам	52 465 102	714 947	14 748	11 960	23 323	662 096	(2 160 590)	(2 065 905)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	439 780	-	-	-	-	-	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (номинал)	14 924 762	-	-	-	-	-	x	x

На 01 января 2018 г.

Финансовые инструменты	Итого	Просроченная задолженность					Расчетный резерв	Фактический резерв
		Всего	До 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	Свыше 181 дн		
Депозиты в Банке России	5 000 000	-	-	-	-	-	x	x
Межбанковские кредиты	500 000	-	-	-	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	21 285 687	23 599	13 361	2 378	4 151	3 709	(758 757)	(476 900)
Кредиты физическим лицам	49 873 088	514 799	17 230	14 621	21 043	461 905	(1 398 143)	(1 395 434)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 934	-	-	-	-	-	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (номинал)	16 837 443	-	-	-	-	-	x	x

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года в Банке отсутствовала реструктурированная задолженность юридических лиц- автомобильных дилеров.

По состоянию на 01.января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, представленным физическим лицам составила 38 900 тыс. руб. При этом созданный резерв по указанным ссудам составил 10 537 тыс. руб., что составляет 0,02% от общей величины кредитного портфеля физических лиц.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	497 484	20,6	102 256	3,4	17 084	(17,2)	(85 172)
1.1	ссуды	497 484	20,6	102 256	3,4	17 084	(17,2)	(85 172)
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

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

По состоянию на 01 января 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизилась сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по которым было принято решение уполномоченного органа, в связи с уменьшением количества контрагентов юридических лиц - автомобильных дилеров, по которым Банком было принято решение в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	898 991
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	243 560
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	74 827
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	28 262
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(90 500)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	948 962

В отчетном периоде существенных изменений балансовой стоимости ссуд, просроченных более чем на 90 дней ссуд, не произошло. Наблюдается планомерное «вызревание» кредитов, выданных в 2017-2018 годах.

Методы снижения кредитного риска

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

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется

Банком на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
Финансирование юридических лиц под уступку прав требования				
- Транспортные средства	30 689 943	-	20 091 017	-
- Гарантии кредитных организаций	1 912 280	-	899 936	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	280 393	-	823 790	-
- Залог товаров в обороте	212 200	-	108 000	-
- Поручительства юридических лиц	67 931 598	-	49 734 995	-
- Поручительства физических лиц	38 969 004	-	19 094 630	-
Итого по финансированию юридических лиц под уступку прав требования	139 995 418	32 126 400	90 644 368	21 285 687
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	124 894 791	-	119 811 717	-
- Поручительства физических лиц	34 949	-	69 408	-
Итого по кредитам физических лиц	124 929 740	52 465 102	119 881 125	49 873 088
Итого по кредитам клиентов	264 925 158	84 591 502	210 525 493	71 158 775

Информация об обеспечении, принятом в уменьшении расчетного резерва по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года

На 1 января 2019 года	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактический резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
Депозиты в Банке России	6 400 000	x	x	x	x
Средства на торговых банковских счетах	11	(11)	(11)	(11)	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 000 000	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	32 093 464	(1 618 940)	(894 753)	(894 753)	724 187
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	32 936	(11 335)	(3 823)	(3 823)	7 512
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	52 465 102	(2 160 590)	(2 065 905)	(2 065 905)	94 685
Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	3 710	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	1 192	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	387 588	(3 852)	(3 852)	(3 852)	-
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	152 402	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам юридических лиц	84	(18)	(18)	(18)	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	296 680	(15 597)	(15 561)	(15 561)	36
Прочие требования к юридическим лицам	47 911	(10 733)	(10 733)	(10 733)	-
Прочие требования к физическим лицам	39 771	(33 667)	(33 667)	(33 667)	-
Итого	93 920 851	(3 854 743)	(3 028 323)	(3 028 323)	826 420

На 1 января 2019 года	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактический резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
Депозиты в Банке России	5 000 000	x	x	x	x
Средства на торговых банковских счетах	6	(6)	(6)	(6)	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 000	-	-	-	-
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	21 285 687	(758 757)	(476 900)	(476 900)	281 857
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	49 873 088	(1 398 143)	(1 395 434)	(1 395 434)	2 709
Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России	2 082	x	x	x	x
Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям	192	-	-	-	-
Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга	290 172	(33 564)	(33 564)	(33 564)	-
Требования по государственной программе субсидирования автокредитов	277 705	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц	274 279	(10 054)	(10 053)	(10 053)	1
Прочие требования к юридическим лицам	57 427	(5 894)	(5 894)	(5 894)	-
Прочие требования к физическим лицам	22 510	(18 299)	(18 299)	(18 299)	-
Итого	77 583 148	(2 224 717)	(1 940 144)	(1 940 150)	284 567

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 600 018	80 027 002	79 967 376	1 187 567	727 498	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3600018	80 027 002	79 967 376	1 187 567	727 498	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	37574	37574	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 585 160	0	7 585 160	0	0	11,5%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 715 289	13 923 048	2 715 278	13 923 048		5,2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	24 703 760	1 001 714	24 181 289	1 001 714	24 308 737	3,5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	60 440 749	0	58 258 054		58 258 054	1,5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	276 204	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	198 199	0	198 199	0	454 921	439,7%
13	Прочие	1 921 726	0	1 857 355	0	1 722 213	46,9%
14	Всего	97 840 547	14 924 762	94 795 335	14 924 762	87 145 025	

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

Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				всего
	из них с коэффициентом риска:																				
	0%	20%	35%	50%	60%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 585 160																				
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																					
Банки развития																					
Кредитные организации (кроме банков развития)		1 856 405					9 759 495		5 022 426												16 638 326
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																					
Юридические лица																					
Розничные заемщики (контрагенты)								25 183 003													25 183 003
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью								58 258 054													58 258 054
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																					
Вложения в акции																					
Просроченные требования (обязательства)																					
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											34 816										198 199
Прочие	10							1 857 345													1 857 355
Всего	7 585 170	1 856 405					95 057 897		5 022 426		34 816				163 383						109 720 097

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

7. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

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

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском контрагента включает следующие основные элементы:

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

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

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

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 082 686	389 897	X	X	1 472 583	1 281 331
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска	X	X	X	X		

	(для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	1 281 331

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3.0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3.0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	67 268	840 856
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	67 268	840 856

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)				1 097 002	248 133			1 345 135
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				127 448				127 448
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого				1 224 450				1 472 583

Банк не раскрывает информацию о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, так как у Банка отсутствуют данные по состоянию на 1 января 2019 года.

Банк не раскрывает информацию о сделках с кредитными ПФИ, так как у Банка отсутствуют данные финансовые инструменты по состоянию на 1 января 2019 года.

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, так как не является участником клиринга.

8. Риск секьюритизации

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

Текущей стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации.

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

9. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска

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

Рыночный риск возникает из-за изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и других ценовых рисков. Банк подвержен рыночному риску при совершении сделок с долговыми и долевыми ценными бумагами, иностранной валютой, прочими ценными бумагами, сделок с производными финансовыми инструментами на процентную ставку и иностранную валюту.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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

Процесс управления рыночным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация рыночного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) рыночного риска;
- планирование уровня рыночного риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, а также контрольных значений, при достижении которых необходима реализация мероприятий по снижению уровня риска);
- мониторинг и контроль уровня;
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;
- использование ПФИ для снижения рыночных рисков;
- подготовку регулярной отчетности по рыночному риску;
- разработку и совершенствование методологии в области оценки и управления рыночным риском;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем поддержания рыночного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и соответствующим поставленным целям.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного риск-аппетита.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банка установлены следующие лимиты рыночного риска:

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определяемому согласно Стратегии;
- лимит на совокупную величину рыночного риска;
- предельный объем валютного риска;
- предельный объем процентного риска по банковскому портфелю;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов;
- лимиты по видам операций;
- лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных видов иностранных валют и совокупной суммы открытых валютных позиций.

Рыночный риск анализируется путем систематической оценки чувствительности портфеля к изменению различных параметров рынка. Результаты анализа чувствительности рассчитываются на различных уровнях совокупных позиций и сравниваются с установленными лимитами.

Банк может использовать следующие способы реагирования на рыночный риск:

- Уклонение от риска – Банк может отказаться от проведения операций с инструментами и портфелями с высокими оценками ожидаемой волатильности и низкой ликвидностью;
- Сокращение риска – Банк выполняет регуляторные нормативы, ограничивающие риски, устанавливает ограничения на операции, инструменты, портфели, в том числе исходя из оценок волатильности и ликвидности, используя классификацию инструментов по различным риск-параметрам. Банк учитывает эффект диверсификации при анализе рыночного портфеля и при регуляторном пересмотре состава портфеля.
- Перераспределение риска – Банк использует хеджирование в качестве способа перераспределения рыночного риска. Отношения хеджирования, инициированные Банком, в основном заключаются в хеджировании рисков изменения процентной ставки и валютного риска посредством свопов. Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования, квалифицируются как инструменты хеджирования справедливой стоимости или денежных потоков в зависимости от цели хеджирования. Все отношения хеджирования официально документируются в момент их возникновения. Документация содержит описание стратегии хеджирования, определение хеджируемой статьи и инструмента хеджирования, описание природы хеджируемого риска, а также методологию, используемую для тестирования ожидаемой (перспективной) и фактической (ретроспективной) эффективности хеджирования.

Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска с применением стандартизированного подхода, утвержденного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска". Банк ежедневно рассчитывает совокупную величину рыночного риска (РР), в том числе его компонентов: процентного риска (ПР) и валютного риска (ВР).

Банк не рассчитывает показатель фондового риска (ФР), так как не проводит сделки со следующими финансовыми инструментами:

- обыкновенными акциями;
- депозитарными расписками;
- конвертируемыми ценными бумагами (облигации и привилегированные акции);
- ПФИ, базовыми активами которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы.

Также, Банк не рассчитывает показатель товарного риска (ТР), так как не проводит сделки с товарами, включая драгоценные металлы и не заключает ПФИ, чувствительные к изменению цен товаров.

Валютный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь, вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, а также корреляции различных курсов валют. Подверженность валютному риску возникает из-за несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов иностранных валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных видов иностранных валют и совокупной суммы открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики по управлению валютным риском, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Банк осуществляет регулярный мониторинг величины открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности и в совокупности по всем валютам.

Процесс управления рыночным риском Банка включает следующие основные элементы:

- анализ операций, несущих валютный риск, и структуры валютных позиций;
- диверсификация финансовых инструментов валютного портфеля;
- формирование системы лимитов валютного риска;
- хеджирование валютных позиций;
- регламентация и стандартизация процессов проведения операций в иностранной валюте.

Величину принимаемого валютного риска ограничивают предельные значения открытой валютной позиции, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 178-И).

Политика управления валютным риском Банка включает ежедневный контроль обязательных лимитов, установленных Инструкцией № 178-И, а также установление и контроль сигнальных лимитов открытых валютных позиций.

Сигнальные лимиты открытых валютных позиций подлежат обязательному утверждению и ежегодному пересмотру Правлением Банка и Советом Директоров.

Банк ежедневно контролирует соблюдение установленных обязательных и сигнальных лимитов открытых валютных позиций и проводит регулярное стресс-тестирование валютного риска.

Стресс-тестирование валютного риска включает количественные составляющие анализа, который характеризует размеры возможных колебаний основных факторов, влияющих на финансовое состояние Банка. В результате анализа оценивается достаточность капитала для целей покрытия возможных убытков и определяется комплекс мер по снижению уровня риска.

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

Однофакторная модель не конкретизирует причины данного сдвига, не учитывает взаимосвязь с другими финансовыми показателями, не опирается на экономический и исторический анализ и используется руководством Банка для целей краткосрочных прогнозов.

Результаты стресс-тестирования валютного риска

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2019 года	Увеличение курса валюты на 1 января 2019 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2019 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2018 года	Увеличение курса валюты на 1 января 2018 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2018 года
Доллар США	3 299	14%	462	6 035	11%	664
Евро	68 724	14%	9 621	121 642	12,5%	15 205
Японская иена	354 812	15%	53 222	55 790	12,7%	7 085
Итого	426 835		63 305	183 467		22 954

Наименование валюты	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2019 года	Уменьшение курса валюты на 1 января 2019 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2019 года	Величина открытой валютной позиции на 1 января 2018 года	Уменьшение курса валюты на 1 января 2018 года	Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2018 года
Доллар США	3 299	14%	(462)	6 035	11%	(664)
Евро	68 724	14%	(9 621)	121 642	12,5%	(15 205)
Японская иена	354 812	15%	(53 222)	55 790	12,7%	(7 085)
Итого	426 835		(63 305)	183 467		(22 954)

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

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 408 000
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	426 838
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	1 834 838

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

Распределение полномочий по управлению рыночным риском

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

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

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

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

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

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

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

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

Регулярная отчетность

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

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

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

10. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными этапами управления операционным риском являются:

1. ВЫЯВЛЕНИЕ операционных рисков:

В процессе выявления операционных рисков используются следующие методы:

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

2. ОЦЕНКА операционных рисков:

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

В Банке применяются следующие виды оценки:

- 1) *Самостоятельная экспертная оценка операционных рисков (самооценка по методу оценочных карт).*
- 2) *Оценка операционных рисков при создании (модернизации) продуктов Банка, внедрения новых бизнес-процессов и ИТ систем.*

3. МИНИМИЗАЦИЯ операционных рисков:

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить или минимизировать возможность возникновения событий операционного риска.

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

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

- проведение подробного анализа внутренних правил и процедур совершения банковских операций
- принятие операционного риска Банком вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации операционного риска.
- введение Ключевых индикаторов риска для мониторинга операционного риска, особенно в тех случаях, когда методы минимизации операционных рисков слишком сложны, неэффективны или имеют высокую себестоимость.
- страхование от возможных убытков (страхование гражданской ответственности перед третьими лицами, страхование денежных средств и ценностей, страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда их здоровью, иные виды страхования).
- минимизация операционного риска в области информационных технологий осуществляется
- В целях минимизации операционного риска Банк разрабатывает План по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка (далее – План ОНиВД) для сохранения возможности непрерывности работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

4. МОНИТОРИНГ операционных рисков

Мониторинг уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения данных об убытках от реализации операционного риска. К действиям, направленным на мониторинг операционного риска, относится также анализ выполнения планов корректирующих действий, разработанных в процессе проведения самооценок структурными подразделениями Банка. Информация о мониторинге операционного риска предоставляется на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу.

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

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

5. КОНТРОЛЬ операционных рисков

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

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

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

- 1) Стресс-тестирование операционного риска определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка и уровень собственного капитала Банка заданного изменения уровня убытков

реализации операционного риска (фактические и потенциальные убытки). Тестирование проводится по следующим типам сценариев:

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

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

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

Стресс-тестирование проводится Департаментом правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга не реже 1 раза в год. Результаты проведенного тестирования доводятся до Комитета Правления по Внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу, до Совета Директоров в рамках годового отчета Департамента правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга. По итогам тестирования могут быть предложены мероприятия по минимизации последствий влияния операционного риска.

2) Ежегодное тестирование Плана ОНиВД.

Тестирование проводится в порядке, определенном Планом ОНиВД, утвержденным Советом директоров. Результаты тестирования доводятся до Комитета по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу и Совета директоров в составе годового отчета Департамента правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга;

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

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ по УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

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

В целях создания эффективной системы управления операционным риском в Банке устанавливается распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском в соответствии с Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка в сфере управления банковскими рисками. В том числе внутренними документами Банка закреплена компетенция органов управления /структурных подразделений Банка в рамках системы управления и контроля за операционным риском, в частности:

К компетенции Совета Директоров Банка относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение порядка управления операционным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА, рассмотрение отчетов, подготовленных СВА;
- контроль за реализацией порядка управления операционным риском;
- рассмотрение ежегодно информации об уровне и состоянии управления операционными рисками Банка, соблюдении установленных процедур, объемов принятого риска и соблюдении установленных лимитов;
- утверждение Плана ОНиВД;
- рассмотрение информации о тестировании планов непрерывности и восстановления деятельности Банка в рамках отчета Департамента правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга;
- оценка эффективности управления операционным риском в Банке;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка в области управления операционным риском;
- принятие решений о мерах, направленных на управление операционным риском (по критическим событиям);
- ежегодное рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в положение об управлении операционных рисков на основании оценки, проведенной Департаментом по управлению рисками;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования.

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

- рассмотрение карты операционного риска;

- рассмотрение результатов тестирования карты операционных рисков (самооценки);
- рассмотрение плана действий и рекомендаций по минимизации операционного риска;
- рассмотрение выявленных случаев операционного риска;
- рассмотрение результатов тестирования Плана ОНИВД;
- рассмотрение результатов контроля первого уровня;
- рассмотрение информации о выявленных существенных событиях операционного риска и принятие решений о мерах, направленных на управление операционным риском;
- рассмотрение ключевых индикаторов риска и их мониторинг, стресс-тестирование операционного риска и мониторинг соблюдения общего лимита;
- рассмотрение вопросов по управлению операционным риском.

Председатель Правления в рамках своей компетенции:

- обеспечивает принятие внутренних документов Банка в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению операционными рисками;
- участвует в процедуре контроля за управлением операционным риском;
- контролирует работу Департамента правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга, утверждает его отчеты.

Правление в рамках своей компетенции:

- рассматривает вопросы управления операционного риска (превышение общего лимита, сводный отчет Департамента правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга, содержащий информацию об управлении операционным риском в целом по Банку);
- предлагает изменения в системе управления операционным риском в случае изменения стратегии Банка.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

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

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

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

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

К компетенции Департамента правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга относятся:

- вынесение вопросов управления операционным риском на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу (в том числе вопросов, касательно мониторинга ключевых индикаторов риска, общего лимита операционного риска, результаты стресс-тестирования);
- участие в согласовании внутренних документов, новых внедряемых продуктов Банка;
- контроль проведения структурными подразделениями Банка ежегодной самооценки операционного риска;
- ведение аналитической базы событий операционных рисков;
- инициирование проектов, связанных с минимизацией операционного риска, в которых участвуют сотрудники других подразделений Банка;
- инициирование тестирования Плана ОНИВД, доведение результатов тестирования до Комитета по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу;
- участие в формировании мер по минимизации операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам выявления операционного риска (в случае необходимости);
- контроль соблюдение установленных лимитов операционного риска;
- мониторинг ключевых показателей риска и лимитов;
- консультирование структурных подразделений по вопросам выявления и идентификации событий операционного риска, предоставления информации о событиях операционного риска;
- взаимодействует с Департаментом по управлению рисками по вопросам управления операционного риска, ведения базы событий операционного риска и предоставления информации на заседание Комитета Правления по ВК, ОР и комплаенсу;

К компетенции Департамента по управлению рисками относятся:

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

К компетенции руководителей структурных подразделений Банка относятся:

- управление операционным риском в возглавляемых ими структурных подразделениях;
- назначение из числа сотрудников структурных подразделений Банка ответственных сотрудников по операционным рискам для управления операционным риском в структурном подразделении;
- организация выявления силами ответственных сотрудников по операционным рискам и других сотрудников структурных подразделений операционных рисков, возникающих при работе;
- контроль своевременного предоставления в Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга информации о возникновении/выявлении новых операционных рисков и возрастании существующих операционных рисков;
- разработка и внедрение мер по минимизации операционного риска и их согласование с Департаментом правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга.

Руководители структурных подразделений несут ответственность за своевременное предоставление в Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга исчерпывающей информации об операционном риске.

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

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

НАИМЕНОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ	ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, ПОДГОТОВИВШЕЕ ОТЧЕТ	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
Информация об убытках от реализации событий операционного риска (агрегированное значение) (на основе информации Аналитической базы данных) с описанием причин возникновения, суммы финансовых потерь, принятых мер	ДПОККиФМ ¹	Директор по управлению рисками - ежемесячно Комитет Правления по ВК, ОР и комплаенсу – ежеквартально в виде презентации (информационно ежемесячно по электронной почте) Правление Банка – ежегодно сводная информация в составе Отчета ДПОККиФМ за год Совету директоров – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за предыдущий год
Информация о принятых объемах риска	ДПОККиФМ	Директор по управлению рисками - ежемесячно Комитет Правления по ВК, ОР и комплаенсу – ежеквартально в виде презентации Правление Банка – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за год Совету директоров – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за предыдущий год
Информация по ключевым индикаторам риска и нарушениям пороговых значений (мониторинг)	ДПОККиФМ	Директор по управлению рисками - ежемесячно Комитет Правления по ВК, ОР и комплаенсу – ежеквартально в виде презентации/ информационно ежемесячно по электронной почте/ по мере выявления фактов превышения Правление Банка – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за год / или по мере выявления фактов превышения

¹ ДПОККиФМ - Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга

		Совету директоров – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за предыдущий год/ или по мере выявления фактов превышения
Информация по результатам проведенных процедур самооценки операционного риска, карта операционных рисков	ДПОККиФМ	Директор по управлению рисками – ежемесячно Комитет Правления ВК, ОР и комплаенсу – ежегодно в виде презентации Правление Банка – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за год Совету директоров – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за предыдущий год
Информация о проведенном мониторинге плана действий по минимизации операционного риска	ДПОККиФМ	Комитет Правления по ВК, ОР и комплаенсу – ежеквартально в виде презентации Правление Банка – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за год Совету директоров – ежегодно в составе Отчета ДПОККиФМ за предыдущий год
Контроль за соблюдением общего лимита операционного риска	ДПОККиФМ	Директор по рискам - по мере выявления достижения сигнальных значений и несоблюдения установленного лимита. Комитет Правления по ВК, ОР и комплаенсу – ежеквартально Правления Банка – по мере выявления достижения сигнальных значений и несоблюдения установленного лимита. Совету директоров – ежегодно в составе ДПОККиФМ за предыдущий год/ по мере выявления достижения сигнальных значений и несоблюдения установленного лимита
Результаты стресс-тестирования	ДПОККиФМ	Ежегодно на Совет директоров и Комитет по ВК, ОР и комплаенсу

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

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

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

	Значение на 01.01.2019г., тыс.руб.	Значение на 01.10.2018г., тыс.руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	16 279 147	16 279 147
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	13 992 986	13 992 986
Итого доходов за 3 года	30 272 133	30 272 133
1/3 суммы доходов за 3 года	10 090 711	10 090 711
Операционный риск (15%)	1 513 607	1 513 607
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	18 920 088	18 920 088

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк измеряет чувствительность балансовых потоков платежей к колебаниям рыночных процентных ставок. Общий уровень чувствительности соответствует изменениям в рыночной стоимости балансовых потоков платежей в результате равномерного изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов по всей кривой доходности. При измерении процентного риска учитываются сроки погашения кредитов и сроки пересмотра процентных ставок, а также используется модель ожидаемого досрочного погашения по кредитам физических лиц.

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

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

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

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2018г., тыс.руб	
Российский рубль	100	27 400	21 920
Евро	100	–	–
Японская иена	100	409	327

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2018г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(27 400)	(21 920)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	(409)	(327)

12. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, объединившая все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение процедур – важнейшая составляющая системы риск-менеджмента, необходимая для принятия соразмерных с точки зрения рисков и доходности решений на всех уровнях управления

Структура кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию:

Совет Директоров Банка	<p>В рамках компетенции, определенной законодательством РФ и Уставом Банка, принимает решения, направленные на реализацию мероприятий по управлению ликвидностью.</p> <p>В частности:</p> <p>Утверждает аппетит к риску в части риска ликвидности и рассматривает случаи нарушений лимитов;</p> <p>Утверждает Политику по управлению ликвидностью,</p> <p>Утверждает бизнес-план и годовой бюджет, а также План по фондированию;</p> <p>Утверждает стратегию управления рисками и капиталом и кредитную политику, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка.</p>
Правление Банка	<p>Утверждает лимиты и их сигнальные значения в рамках установленного и одобренного Советом Директоров Банка уровня риск-аппетита.</p> <p>Устанавливает лимиты на сделки, которые могут быть утверждены с другими банками и кредитными организациями на основании рекомендаций Финансового Комитета, носящих необязательный характер</p> <p>Принимает решения по вопросам управления отдельными видами рисков Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, а также решениями Совета Директоров</p> <p>Осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом</p>
Финансовый Комитет	<p>Рассматривает ключевые показатели, оказывает влияние на финансирование Банка, а также на ставки финансирования в зависимости от источников фондирования, осуществляет контроль и надзор за управлением риском ликвидности, оценивает внутреннюю и статическую ликвидность, прогнозирует и освещает ключевые макроэкономические показатели и описывает основные финансовые операции.</p>
Финансовый департамент (включая Казначейство)	<p>Разрабатывает методологию управления риском ликвидности, возникающими при совершении операций и сделок, информирует руководство Банка о риске ликвидности и управлении ими и готовит предложения по развитию системы управления риском ликвидности Банка в пределах своей компетенции, обеспечивает способность Банка в любое время выполнять запланированные и непредвиденные платежные обязательства, структурирует активы и пассивы Банка, обеспечивая баланс между ликвидностью и прибыльностью, содействует повышению прибыльности Банка, оценивает и проводит стресс тестирование риска ликвидности. Определяет и оценивает уровни лимитов для контрагентов, проверяет соответствие контрагента существующим критериям, подготавливает бизнес часть заявки на открытие лимитов, предоставляет всю необходимую информацию и финансовые документы для финансового анализа.</p>
Отдел корпоративных рисков	<p>Определяет типы и уровни лимитов для банков-контрагентов и их сроки, готовит и направляет Начальнику Казначейства требования с обоснованием причин установления лимитов для банка-контрагента, контролирует дату истечения срока действия ранее утвержденных лимитов, оценивает риски контрагента, проводит финальный анализ контрагента.</p>

Политика по фондированию и управлению активами и пассивами Банка определяется в соответствии с принципами по управлению активами и пассивами Акционеров. Ответственной структурной единицей за План по фондированию и управлению активами и пассивами выступает Казначейство

Процесс составления годового Плана фондирования осуществляется Казначейством Банка, начиная с составления годового бюджета, посредством многократного и интерактивного процесса.

План действий по управлению ликвидностью строится на основе отчетов по риску ликвидности и содержит меры, обеспечивающие способность банка выполнять свои обязательства и придерживаться Политики ликвидности. Если состояние ликвидности Банка не соответствует лимитам и (или) уровням предупреждения, Казначейство обязано составить план действий, согласовав его с Главным финансовым директором. Если запланированные меры выходят за рамки полномочий и лимитов Казначейства, проект плана действий передается на утверждение Финансовому Комитету и Правлению в соответствии с Уставом Банка.

Источники ликвидных активов обеспечивают Банку доступ на рынок. Это инструменты, которые можно использовать для исправления дисбаланса ликвидности. В этот класс преимущественно краткосрочных инструментов входят (помимо прочего) следующие варианты финансирования:

- Подтвержденные межбанковские кредитные линии (денежный рынок)
- Подтвержденные кредитные линии
- Резервные кредитные линии, открытые иностранными банками/акционерами
- Обеспеченные кредитные линии от ЦБ РФ
- Ликвидные активы (высококачественные ценные бумаги)

Резервы ликвидных активов представляют статьи баланса, которые можно использовать для исправления дисбаланса ликвидности при помощи следующих операций:

- Операции на валютном рынке;
- Операции РЕПО;
- Ликвидация активов.

Резервы ликвидных средств ограничены как размерами активов, так и объемами кредитных линий контрагента, открытых на Банк. Этот вид инструментов включает в себя:

- Овердрафт с ЦБ РФ/ Ценные бумаги, заложенные в ЦБ РФ
- Прямое РЕПО с ЦБ РФ/ облигации в портфеле
- Обеспеченные кредитные линии от ЦБ РФ, в соответствии с указанием ЦБ РФ от 22 мая 2018 г. № 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение"
- Валютные Свопы (возможность осуществления сделок валютных свопов определяется на основе баланса между активами и пассивами в разных валютах, однако при определенных сценариях рыночного кризиса возможность таких сделок ограничена)
- Сделки РЕПО с контрагентами
- Доступные кредитные линии

Казначейство отвечает за разработку источников ликвидных активов, а также за их структуру и доступность в необходимом для управления ликвидностью объеме

Как следствие всего вышеизложенного, Банк может в любой момент поддерживать буфер ликвидности, чтобы выдержать любой разумный сценарий стресс-тестирования ликвидности в течение по меньшей мере одного месяца.

Анализ источников изменения активов и пассивов на индивидуальном и консолидированном уровне нацелен на получение необходимой информации по составу, качеству и сбалансированности активов и пассивов. Потребность в фондировании определяется на основании срочности обязательств (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных) и типа контрагента (розничного или корпоративного). Решение по источникам фондирования принимается при учете указанного срока необходимого фондирования, потенциала рынка для различных инструментов, внутренних ограничений, таких как, объем доступного покрытия, стратегические цели Банка и стоимость различных источников фондирования.

Выполнение Плана по фондированию осуществляется с учетом всех возможных изменений, чтобы фактические действия можно было бы скорректировать при изменениях микроэкономических и макроэкономических ситуаций и/или изменения баланса, которые не были спрогнозированы во время подготовки Плана по фондированию.

Казначейство отвечает за наблюдение и контроль над исполнением Плана по фондированию, а также за ежеквартальное предоставление отчетов Финансовому Комитету.

Данные действия нацелены на возможную корректировку Плана по фондированию на основании:

- Финансовых показателей: коэффициентов ликвидности, соотношение кредитов/ депозитов;
- Изменения активов на протяжении года;
- Роста активов и пассивов по сравнению с бизнес планом.

Любые корректировки, вносящие изменения в План фондированию, должны утверждаться Советом Директоров Банка.

Система управления риском ликвидности функционирует и является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами, а также включает следующие основные компоненты:

- Управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Казначейством на постоянной основе;
- Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется также Казначейством в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Риск ликвидности возникает при внеплановых увеличениях финансирования факторинга и больших объемах кредитования физических лиц, а также возможные досрочные погашения обязательств контрагентов, в связи с чем, Банк инвестирует свободные денежные средства на краткосрочной основе в банки, находящиеся в первой категории качества, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

При установлении лимитов на банки-контрагенты Отдел корпоративных рисков анализирует кредитные рейтинги, вид деятельности, финансовое положение, ресурсную базу, активы, капитал, ликвидность и рентабельность.

В качестве основных инструментов, используемых Банком для ограничения уровня риска используются:

- Лимитирование операций: осуществляется путем установления предельно допустимых значений величины, принимаемых банком (лимитов). Лимиты рассчитываются в соответствии с действующими внутренними методиками и положениями и устанавливаются уполномоченными органами Банка на основании заключений внутренних структурных подразделений в соответствии с возложенными на них функциями и задачами;
- Резервирование: в целях покрытия кредитных рисков банковской группой формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, расчетная величина которых показывает степень подверженности риску конкретного актива и отражает факт обесценения ссуды в связи с существующим по ней кредитным риском.

Банк обеспечивает способность в любое время выполнять запланированные и непредвиденные платежные обязательства, структурирует активы и пассивы, обеспечивая баланс между ликвидностью и прибылью.

В структуре Банка, подразделением, ответственным за управление риском ликвидности и осуществляющий функции по управлению риском ликвидности является Казначейство.

Казначейство осуществляет управление риском ликвидности основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в «Политике по управлению ликвидностью».

Банк ежедневно рассчитывает и анализирует коэффициенты ликвидности в соответствии с требованием Банка России. Также Правлением Банка установлен внутренний коэффициент для каждого норматива ликвидности для предотвращения нарушений норматива ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2 – отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования на горизонте 1 день;
- Норматив текущей ликвидности Н3 – отношение ликвидных активов к обязательствам, срок платежа по которым наступает в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 – отношение активов, срок платежа по которым наступает не ранее чем через один год, к нормативному капиталу и обязательствам, срок платежа по которым наступает не ранее чем через один год.

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Допущения и параметры каждого используемого при анализе сценария утверждаются внутренней политикой Банка, а также проводятся стресс-тестирование.

Стресс - тестирование в Банке является основной частью управления рисками Банка и проводится на ежемесячной основе. Целью проведения стресс-тестирования является поддержание непрерывности деятельности Банка в различных стрессовых условиях.

Стресс тестирование риска ликвидности включает в себя, согласно внутренней политики Банка следующие параметры:

- Предвидеть возможные формы проблем с ликвидностью;
- Постоянно пересматривать общую ситуацию с ликвидностью;
- Оценивать достаточность лимитов по ликвидности, как в количественном, так и в качественном выражении;
- Планировать и осуществлять альтернативные пути финансирования, в целях компенсации существующих ограничений ликвидности;

- Сбалансировать и улучшать ликвидность активов Банка
 - Устанавливать дополнительные критерии, направленные на определение соответствующей структуры и набора активов Банка;
 - Обеспечивать поддержку в разработке и обновлении плана действий в случае непредвиденных обстоятельств;
 - Определять амортизацию ликвидности для покрытия любых общих прогнозируемых оттоков из банка в период внутренней ликвидности;
- Регулярные отчеты по риску ликвидности:

- Ежедневный отчет руководству о текущем состоянии ликвидной позиции;
- Ежемесячный отчет по рискам на Финансовом Комитете, в том числе, включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежеквартальный отчет на Правление Банка о рисках, включающий в себя отчет о риске ликвидности;
- Ежеквартальный отчет о результатах стресс- тестирования на Правление Банка.

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

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

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

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

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

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

1 января 2018г.	До востреб. о-вания и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыш года
Ликвидные активы	2 420 138	2 545 358	8 979 180	10 006 312	13 022 540	34 207 397	48 681 381	57 622 716	64 540 564	100 145 7
Обязательства	4 902 134	5 161 422	5 291 780	7 489 589	10 182 961	19 877 699	39 455 822	48 966 958	61 216 362	89 929 6
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000	54 0
Избыток (дефицит) ликвидности	(2 535 996)	(2 670 064)	3 633 400	2 462 743	2 785 579	14 275 698	9 171 559	8 601 758	3 270 202	10 162 1
Кэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-51,7%	-51,7%	68,7%	32,9%	27,4%	71,8%	23,2%	17,6%	5,3%	11,:

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага и обязательных нормативов представлена в составе раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 полугодие и на 1 января 2019 года опубликована на сайте Банка www.rn-bank.ru

Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2019, тыс.руб.	Сумма на 01.10.2018, тыс.руб.
Риск по балансовым активам	93 633 358	84 222 180
Риск по операциям ПФИ	1 472 201	1 022 167
Риск по условным обязательствам кредитного характера	644 572	0
Основной капитал	15 622 147	15 279 294
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	95 750 131	85 244 347
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	16.32	17.92

Информация об обязательных нормативах

Нормативы ликвидности	Условное обозначение	Нормативное значение	01 января 2019 года	01 октября 2018 года
мгновенной (на 1 день)	H2	не менее 15%	229,4%	225,8%
текущей (до 30 дней)	H3	не менее 50%	234,2%	138,8%
долгосрочной (свыше года)	H4	не более 120%	72,1%	72,2%

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (H2, H3) имеют значительный запас относительно минимальных уровней за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Норматив мгновенной ликвидности (H2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив увеличился в 4 квартале 2019 года на 1,6%.

Норматив текущей ликвидности (H3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив увеличился на 68,7%.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (свыше 1 года). Его максимальное нормативное значение 120%. Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас прочности норматива H4.

Нормативы концентрации кредитного риска	Условное обозначение	Нормативное значение	01 января 2019 года	01 октября 2018 года
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	не более 25%	13,6%	14,7%
максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	не более 800%	74,2%	70,6%
максимальный размер риска на связанное с банком лицо	H25	не более 20%	1,5%	1,1%

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) за истекший период снизился на 8%. Его максимальное значение составляет 25%

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) в 4 квартале 2019 года увеличился на 5%. Его максимальное значение составляет 800%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу Банка). Фактическое значение на 01 января 2019 года составляет 0,005%, на 01 октября 2018 года составляет 0,001%. Максимально допустимое значение составляет 3%.

Норматив H25 определяет максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц. Максимально допустимое значение 20%.

Расчет и контроль нормативов производится Банком на ежедневной основе. В течение 4 квартала и по состоянию на 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, предусмотренные Указанием № 180-И.

14. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям, который был создан на основании требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы

оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» 25 февраля 2016 года, на основании решения Совета директоров. Комитет по вознаграждениям - коллегиальный орган, постоянно действующий в составе Совета директоров и обеспечивающий принятие Советом директоров решений по вопросам организации, функционирования и оценки системы оплаты труда Банка.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относится решение следующих задач:

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

По состоянию на 1 января 2019 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четыре) члена и избран в следующем составе:

- Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Совета директоров;
- Брюно Кинтцингер – член Совета директоров;
- Камели Грациано – член Совета директоров;
- Кочхар Ракеш – член Совета директоров.

В течение 2018 года проводилось два заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года количество работников, принимающих риски, составляет 8 человек (из них 4 члена Правления).

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

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

В течение 2018 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка. Общий размер окладов, выплат стимулирующего, компенсационного и социального характера утверждается ежегодно, Советом директоров Банка, в рамках ежегодного утверждения бюджета и бизнес-планов.

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

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

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

Каждый член исполнительных органов и работник, осуществляющий функции принятия рисков, получает целевые краткосрочные показатели на период календарного года. На ежегодной основе Комитет по вознаграждениям анализирует достижение краткосрочных и долгосрочных показателей в начале года,

следующего за календарным. По результатам анализа Совету Директоров Банка рекомендуется решение о корректировках и выплате, либо не выплате вознаграждения, зависящего от достижения краткосрочных и долгосрочных показателей.

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

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

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

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

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

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

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

В 2018 году не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски

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

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

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

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

Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	5
2		Всего вознаграждений,	85 298	41 156

		из них:		
3		денежные средства, всего, из них:	85 298	41 156
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	5
10		Всего вознаграждений, из них:	13 494	4 486
11		денежные средства, всего, из них:	13 494	4 486
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		98 792	45 642

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

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	85 298					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	41 156					

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

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения	Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период	Общая сумма выплаченных в отчетном периоде

