

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской Группой**

по состоянию на 01.01.2020г.

## **Общие положения**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской Группой подготовлена в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 07.08.2017г. N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы";
- Указания Банка России от 07.08.2017г. N 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".

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской Группой регулируется в соответствии с внутренним документом - «Порядком раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банком и Банковской группой».

Используемые показатели представлены по состоянию на 01.01.2020г. Все суммы приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Электронная версия настоящей информации размещается в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка <https://bgfbank.ru> в разделе «Финансовая отчетность» подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### **1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

#### **1.1 Сведения о составе и деятельности Банковской группы**

Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» (до 31 января 2005 г. – Закрытое Акционерное Общество «Объединенный Промышленно-Торговый Банк») (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией номер 3138. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении ипотечных кредитов населению, принятии вкладов населения, коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и предоставлении гарантий.

Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 121357, г. Москва, ул. Верейская, д. 29, стр. 134

По состоянию на 01.01.2020г. Банк имел 8 кредитно-кассовых офисов в таких городах, как: г. Санкт-Петербург, г. Екатеринбург, г. Омск, г. Новосибирск, г. Казань, г. Красноярск, г. Нижний Новгород, г. Краснодар.

Банк является головной кредитной организацией Банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Форма участия		Вид деятельности
		на 01.01.2020г.	на 01.10.2019г.	
Акционерное Общество "Банк Жилищного Финансирования"	РФ	Головная кредитная организация		Банковская деятельность
Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Санрайз-1"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Санрайз-2"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Закрытое акционерное общество "Ипотечный Агент Пульсар-1"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Закрытое акционерное общество "Ипотечный Агент Пульсар-2"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный Агент Вега-1"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный Агент Вега-2"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Пандора-1"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Пандора-2"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-2"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-3"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-4"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Титан-3"	РФ	Договорное соглашение		Операции на рынке ценных бумаг

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 02 июля 2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746565813, код ОКПО 17752247). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893702/774301001.

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Санрайз-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 02 июля 2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746565791, код ОКПО 17752170). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893692/774301001.

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Пульсар-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18 апреля 2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746437321, код ОКПО 29404741). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704862330/770401001.

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Пульсар-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18 апреля 2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746434880, код ОКПО 29377671). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704862274/770401001.

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Вега-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 12 января 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1157746015030, код ОКПО 17277088). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704301857/770401001.

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Вега-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 13 января 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1157746017670, код ОКПО 17574484). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704301889/770401001.

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Пандора-1" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 25 декабря 2015г. (Основной государственный регистрационный номер – 5157746214511, код ОКПО 11498960). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704341151/ 770401001

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Пандора-2" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 25 декабря 2015г. (Основной государственный регистрационный номер – 5157746214522, код ОКПО 29080066). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704341169/ 770401001.

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 08 февраля 2016г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746135413, код ОКПО 53731962). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704344642/ 770401001.

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-2" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 20 апреля 2016г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746399215, код ОКПО 2075962). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704354200/ 770401001.

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-3" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 28 апреля 2016г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746427947, код ОКПО 2255810). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704355468/ 770401001.

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-4" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 17 мая 2016г.

(Основной государственный регистрационный номер – 1167746472024, код ОКПО 2499647). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704357151/ 770401001.

Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Титан-3" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 06 сентября 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746831713, код ОКПО 4425127). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704370755/ 770401001.

В соответствии с уставами Ипотечных агентов (далее – ИА) и Специализированных финансовых обществ (далее – СФО) предметом их деятельности является исключительно приобретение закладных (ипотечными агентами) и приобретение закладных и прочих активов (специализированными финансовыми обществами) для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием (ипотечными агентами) и залоговым обеспечением (специализированными финансовыми обществами), а также осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением указанных облигаций.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

<b>Акционеры</b>	<b>на 01.01.2020 г.</b>	<b>на 01.10.2019 г.</b>
<b>ООО «Финжилстрой»</b>	<b>50,00%</b>	<b>50,00%</b>
<b>ООО «Техмашстрой-Сервис»</b>	<b>19,92%</b>	<b>19,92%</b>
<b>ООО «Строймонтажконцепция»</b>	<b>10,00%</b>	<b>10,00%</b>
<b>ООО «Монтажэкономарсенал»</b>	<b>0,08%</b>	<b>0,08%</b>
<b>ООО «ВестСтройинвест»</b>	<b>5,00%</b>	<b>5,00%</b>
<b>ООО «Юнион-Девелоперс»</b>	<b>5,00%</b>	<b>5,00%</b>
<b>ООО «ЗападИнвестСтрой»</b>	<b>5,00%</b>	<b>5,00%</b>
<b>ООО «Строймашинпэкс»</b>	<b>5,00%</b>	<b>5,00%</b>
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

<b>Конечные бенефициарные собственники</b>	<b>на 01.01.2020 г.</b>	<b>на 01.10.2019 г.</b>
<b>Писарев К.В.</b>	<b>50,00%</b>	<b>50,00%</b>
<b>Жуков Ю.В.</b>	<b>50,00%</b>	<b>50,00%</b>
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## **1.2 Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Структура собственных средств (капитала) Банковской группы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Положения Банка России от 03.12.2015г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" и соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) представлена следующим образом:

Наименование показателя/дата	на 01.01.2020г.	на 01.10.2019г.
Базовый капитал (тыс. руб.)	1 135 781	1 110 880
Дополнительный капитал (тыс. руб.)	1 474 781	1 449 880
Основной капитал (тыс. руб.)	708 400	773 317
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	2 183 181	2 223 197
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	67,6	65,2

В состав капитала Банковской группы входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена ниже, и собственный капитал акционеров Банка, включающий выпущенные акции, резервный фонд и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

#### Структура субординированных кредитов:

Компания	Срок погашения	Остаток на 01.01.2020 г. (тыс. руб.)	Остаток на 01.10.2019 г. (тыс. руб.)
Бродпаз Менеджмент Лимитед	бессрочно	119 500	119 500
Бродпаз Менеджмент Лимитед	28.08.2027	354 200	354 200
Бродпаз Менеджмент Лимитед	бессрочно	50 000	50 000
Хаскандкол Инвестментс Лимитед	бессрочно	119 500	119 500
Хаскандкол Инвестментс Лимитед	01.09.2027	308 400	308 400
Хаскандкол Инвестментс Лимитед	28.08.2027	45 800	45 800
Хаскандкол Инвестментс Лимитед	бессрочно	50 000	50 000

Участники в составе Банковской группы не являются крупными, так как величина собственных средств (капитала) участников менее 5% собственных средств (капитала) Группы.

Контрагенты (участники Банковской группы), являющиеся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банковской группы, установленные Положения Банка России от 04.07.2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", соблюдаются.

В течение отчетного периода Банковская группа соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

Показатель	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2020 г.	на 01.10.2019 г.
Норматив достаточности собственного капитала банковской группы (H20.0)	8	15,2	15,8
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4,5	7,9	7,9
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6	10,3	10,3

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала.

**Показатель финансового рычага:**

<b>Показатель финансового рычага:</b>	<b>на 01.01.2020 г.</b>
Основной капитал (тыс.руб.)	1 474 781
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	11 438 501
Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	12,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Банк ЖилФинанс"	BROADPATH MANAGEMENT LIMITED	BROADPATH MANAGEMENT LIMITED	BROADPATH MANAGEMENT LIMITED	HASCANDCOL INVESTMENTS LIMITED	HASCANDCOL INVESTMENTS LIMITED	HASCANDCOL INVESTMENTS LIMITED	HASCANDCOL INVESTMENTS LIMITED
2	Идентификационный номер инструмента	10103138В							
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 100 000	354 200	50 000	119 500	45 800	308 400	50 000	119 500
9	Номинальная стоимость инструмента	0.1 RUB	354200 RUB	50000 RUB	119500 RUB	45800 RUB	308400 RUB	50000 RUB	119500 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.02.1995, 27.05.1997, 24.06.1999, 25.05.2000, 15.11.2000, 27.09.2001, 30.01.2003	24.09.2009	24.09.2009	24.09.2009	24.09.2009	24.09.2009	24.09.2009	24.09.2009
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	28.08.2027	без ограничения срока	без ограничения срока	28.08.2027	01.09.2027	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	12.00	15.00	15.00	12.00	12.00	15.00	15.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Уполномоч.орган - Банк России, конвертация предусмотрена законодательно; согласно п.3.1.8.1.2 395-П договор суборд.займа содержит условие конвертации в обькн.акции при достижении нормативом достаточности базового капитала уровня ниже 2%	Уполномоч.орган - Банк России, конвертация предусмотрена законодательно; согласно п.2.3.4 395-П договор суборд.займа содержит условие конвертации в обькн.акции при достижении нормативом достаточности базового капитала уровня ниже 5.125%	Уполномоч.орган - Банк России, конвертация предусмотрена законодательно; согласно п.2.3.4 395-П договор суборд.займа содержит условие конвертации в обькн.акции при достижении нормативом достаточности базового капитала уровня ниже 5.125%	Уполномоч.орган - Банк России, конвертация предусмотрена законодательно; согласно п.3.1.8.1.2 395-П договор суборд.займа содержит условие конвертации в обькн.акции при достижении нормативом достаточности базового капитала уровня ниже 2%	Уполномоч.орган - Банк России, конвертация предусмотрена законодательно; согласно п.3.1.8.1.2 395-П договор суборд.займа содержит условие конвертации в обькн.акции при достижении нормативом достаточности базового капитала уровня ниже 2%	Уполномоч.орган - Банк России, конвертация предусмотрена законодательно; согласно п.2.3.4 395-П договор суборд.займа содержит условие конвертации в обькн.акции при достижении нормативом достаточности базового капитала уровня ниже 5.125%	Уполномоч.орган - Банк России, конвертация предусмотрена законодательно; согласно п.2.3.4 395-П договор суборд.займа содержит условие конвертации в обькн.акции при достижении нормативом достаточности базового капитала уровня ниже 5.125%
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО "Банк ЖилФинанс"	АО "Банк ЖилФинанс"	АО "Банк ЖилФинанс"	АО "Банк ЖилФинанс"	АО "Банк ЖилФинанс"	АО "Банк ЖилФинанс"	АО "Банк ЖилФинанс"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий								

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта \_\_\_\_\_

(ссылка на сайт кредитной организации)



Таблица 1.2.

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств  
(капитала) банковской группы**

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	26, 27	1 100 120	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 100 120	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 100 120
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	8 014 152	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	339 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	339 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	708 400

2.2.1		X	708 400	субординированные кредиты	X	708 400
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	494 209	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	355 026	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	355 026	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	355 026
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	2 034	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)"	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях ", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность ", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	9 250 550	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	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала"	40	0

	организаций			финансовых организаций"		
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 отчета о финансовом положении банковской группы  
консолидированной финансовой отчетности со сведениями из  
консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора**

**Таблица 1.3.**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	926 837	1, 2	495 696	
2	Средства в кредитных организациях	4	125 793	3	287 236	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	829 269	4	828 607	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	829 269	4.2	828 607	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6.1	203 017	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	8 292 778	6.2	7 979 192	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	0	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	12, 13	17 008	12	17 008	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 11	1 023 044	13, 14	1 085 251	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	780 164	9	781 105	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10	221 366	11	355 026	
12.1	гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	221 366	11.2	355 026	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	9	84 443	10	139 183	
14	Всего активов	14	12 300 702	15	12 171 321	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков		0	16	0	

16	Средства кредитных организаций		0	17	0	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	7 042 330	18	6 966 752	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	17	1 781 727	20	2 152 729	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	91 137	22, 23	220 003	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	19	32 055	21, 21.1	2 034	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20, 24	1 047 400	17, 18, 20	1 047 400	
24	Резервы на возможные потери		0	24	3 920	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23.1	0	
26	Всего обязательств	21, 24	9 994 649	25	10 392 838	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22, 23	1 304 281	26, 27	1 100 120	
27.1	базовый капитал	22, 23	1 304 281	26.1, 27	1 100 120	
27.2	добавочный капитал		0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	889 268	33	565 859	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22, 23	112 504	29, 30, 31, 32, 34	112 504	
30	Всего источников собственных средств	27	2 306 053	(36-35)	1 778 483	

### **1.3 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банковской группе**

Основной задачей управления капиталом является, контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банковской группы, для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Группой осуществляется активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ее деятельностью. Достаточность капитала контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

В Группе внедрены и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на основании Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

### **1.4 Основные положения стратегии Банковской группы в области управления рисками и капиталом**

Основной целью управления рисками является поддержание принимаемого Банковской группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе минимизации, возникающих в процессе деятельности рисков и предотвращение возможных убытков и принятия мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение финансовой устойчивости, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков в соответствии со Стратегией развития.
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации, возникающих в процессе деятельности рисков.
- предотвращение возможных убытков.
- принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банковской группе и интересам его кредиторов и вкладчиков.
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Группы.
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Цель управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, включающего решение следующих задач:

- своевременное выявление и анализ рисков, возникающих в процессе деятельности;

- качественная и количественная оценка (измерение) рисков и определение уровня риска, приемлемого для Банковской группы;
- агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков;
- непрерывность мониторинга всех составляющих риска;
- оценка достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков;
- адекватность риска характеру и размерам деятельности, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банковской группы и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- лимитирование объемов вложений в финансовые инструменты и объема проводимых операций;
- оперативный пересмотр ограничений на объем, состав, условия совершаемых операций и сделок;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на риски, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительных для Группы размеров (минимизацию риска);
- получение руководством оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка качества и эффективности работы системы управления рисками;
- внесение оперативных изменений в систему управления рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, в соответствии с принятыми внутренними документами, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами, в строгом соответствии с определенными полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций и сделок.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с внутренними документами, регламентирующими политику Группы по осуществлению разных видов операций и их адекватное отражение в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль с достаточной степенью надежности обеспечивает:

- доступ сотрудников к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов только в строгом соответствии с надлежащим образом установленными полномочиями сотрудников;



- отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с установленным Банком России требованиями;
- адекватное отражение операций в установленных Банком России формах отчетности;
- отражение в балансе реального состояния активов и пассивов;
- подтверждение данных учета активов и пассивов с точки зрения их охвата, с позиций периодичности проверок их соответствия, при наличии расхождений в учете или отчетности – принятие необходимых действий, направленных на ликвидацию расхождений.

Основным принципом построения системы управления рисками является отделение функций проведения операций от функций оформления, ведения учета и анализа, а также независимость системы внутреннего контроля.

Управление рисками осуществляется в следующих направлениях:

- Прямое директивное управление рисками Правлением Банка:
  - принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
  - принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;
- Ограничение рисков за счёт:
  - лимитирования операций - выделение лимитов на отдельные группы операций и финансовые инструменты, а также отдельных эмитентов и контрагентов;
  - проведения регулярного анализа финансового состояния Группы, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности.

### **1.5 Правила и процедуры управления рисками**

Правила и процедуры управления рисками включают в себя методы: мониторинга, измерения, контроля, ограничения и систему отчетов по рискам.

Для достижения стабильного финансового результата и обеспечения уровня доходности, соответствующего рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений, а также эффективного управления финансовыми потоками и принятия рациональных управленческих решений необходимо функционирование единой системы управления рисками, включающей в себя следующие процедуры:

- 1) распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления рисками;
- 2) разработка Стратегии управления рисками и капиталом;
- 3) анализ и выявление рисков;
- 4) методы измерения рисков;
- 5) ограничение рисков;
- 6) мониторинг за уровнем риска и порядок предоставления отчетности по рискам;

- 7) оценка эффективности системы управления рисками;
- 8) раскрытие информации по рискам.

Документы по управлению рисками включают правила общего характера для уровня высшего менеджмента и более детальные для среднего и линейного менеджмента и содержат следующие обязательные разделы:

- распределение полномочий в процессе управления и контроля рисками,
- ответственность за соблюдение лимитов риска,
- описание эффективных систем внутреннего контроля.

Правила и процедуры управления рисками в отношении новых продуктов или операций, определяются до начала их внедрения.

Основные предложения по организации системы управления риском, связанным с внедрением новых банковских продуктов или операций, должны быть предварительно утверждены Советом директоров или органом управления, которому Совет Директоров делегировал соответствующие полномочия.

Правила и процедуры управления рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления рисками, в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банковской группы.

### **1.6 Стратегия управления рисками и капиталом**

В Банковской группе разработана Стратегия управления рисками и капиталом, утвержденная Советом Директоров.

Требования Стратегии управления рисками и капиталом обязательны для Банка, являющегося головной кредитной организацией Банковской группы, и для участников Группы.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми формируется система управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом разработана в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом Директоров.

Банк создает систему управления рисками и капиталом Группы, в том числе, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Группы включает риски Банка и участников Группы, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе.

Положения Стратегии управления рисками и капиталом являются основой для организации работы по управлению рисками и капиталом в Группе, в том числе для разработки нормативных документов Банка и участников Группы, регламентирующих управление рисками и капиталом.

Процедура разработки Стратегии управления рисками и капиталом включает в себя:

- определение задач управления риском (в т.ч. определение аппетита на риск);
- оценку и анализ уже существующих элементов системы управления рисками, методик анализа, оценки и контроля рисков;
- разработку нормативного документа «Стратегия управления рисками и капиталом»;
- выработку рекомендаций по установлению качественных и количественных ограничений риска.

Для создания эффективной системы управления рисками Банковская группа вырабатывает Стратегию развития и Стратегию управления рисками и капиталом, для этого изучается и анализируется практика функционирования систем управления рисками, определяется, что конкретно подходит Группе с учетом выработанной Стратегии развития, а также сложившейся структуры активов и ресурсной базы.

Группа вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Группой, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления, определяются риски, контролируемые и неподконтрольные.

В отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Группа на себя эти риски, до какой степени они могут быть уменьшены через создание системы управления рисками. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски, или необходимо сократить объемы рискованного бизнеса или выйти из него вообще.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банковской группы, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

Создание системы управления рисками проходит при участии всех заинтересованных подразделений и контролируется Правлением. Утверждение Стратегии развития и Стратегии управления рисками и капиталом осуществляется Советом директоров.

Система управления рисками поддерживается следующими составляющими:

- детально разработанной нормативной базой;
- утвержденными количественными лимитами риска для основных видов деятельности;
- надежной информационной системой, обеспечивающей наблюдение, контроль и информирование о рисках, о прибылях и убытках;
- процедурами обеспечения ответственности за проведение операций и оценки эффективности операций в соответствии с принципами управления рисками;
- юридической оценкой совершаемых операций и сделок на предмет соответствия законодательству Российской Федерации;
- своевременным информированием руководства о возникающих рисках;

- сформированными резервами на возможные потери при проведении операций;
- использованием методов страхования рисков.

### **1.7 Проведение анализа и идентификация рисков**

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банковской группой своих целей при осуществлении деятельности, признаются существенными и проводится их оценка. Проводится анализ и идентификация всех рисков, связанных с деятельностью: выявление спектра рисков для каждой операции и агрегирование рисков по отдельным продуктам, отраслям, регионам, контрагентам.

В результате анализа выявляются и оцениваются внутренние и внешние факторы риска.

К внутренним факторам риска относятся:

- содержание совершаемых операций,
- организационная структура,
- взаимодействие структурных подразделений и документооборот,
- квалификация персонала,
- техническое оснащение Банковской группы,
- организация управления компьютерными системами,
- оснащение информационно-справочными и справочно-правовыми системами.

К внешним факторам риска относятся:

- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- емкость и доходность финансовых и фондовых рынков, на которых Банковская группа проводит свои операции и сделки;
- ухудшение нормативно-правовых условий деятельности.

По результатам идентификации выявляются существенные риски и решается:

- принимает ли Группа на себя эти риски;
- до какой степени они могут быть уменьшены через применение процедур контроля;
- необходимо ли сократить объемы рисковей деятельности.

### **1.8 Методы измерения рисков**

Системы оценки риска включают в себя разработку новых и обновление уже имеющихся методик расчета числовых оценок рисков по основным финансовым инструментам. Анализ вариантов основан на оценке длительности периода времени, в течение которого Банковская группа подвержена данному риску, степени воздействия риска, вероятности наступления неблагоприятного развития ситуации. С учетом изменения ситуаций на финансовых и фондовых рынках, проводится экспертиза действующих методик, при необходимости вносятся изменения.

Оценка рисков включает следующие этапы:

- выбор конкретных методов количественной оценки рисков;
- ранжирование рисков - выявление факторов, влияющих на увеличение или уменьшение конкретного вида риска при совершении определенных операций;
- анализ отдельных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;

- определение возможной степени воздействия на риск;
- установление допустимого уровня риска для основных видов деятельности и новых продуктов;
- разработка и утверждение приоритетного списка количественно оцененных рисков;
- оценка влияния рисков на сроки, стоимость и цели проводимой операции.

### **1.9 Мониторинг рисков и порядок предоставления отчетности по рискам**

Мониторинг рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется структурными подразделениями через систему информационных внутренних отчетов.

Данная процедура включает в себя:

- разработку управленческой отчетности для мониторинга различных видов рисков;
- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;
- контроль за адекватным отражением операций в учете и отчетности;
- анализ чувствительности к рискам, анализ стрессовых ситуаций и оценку системы реагирования

на непредвиденные риски.

Отчетность, применяемая в рамках мониторинга, включает:

- укрупненную и детальную информацию о рисках, представляемую на основе текущего анализа деятельности структурных подразделений, Банка и Банковской группы в целом;
- проработку стресс-тестов различных ситуаций;
- мероприятия по реагированию на непредвиденные риски;
- раскрытие информации о рисках на консолидированной основе.

Банковская группа постоянно совершенствует систему Отчетов по рискам.

В 2019 году в Стратегию управления рисками и капиталом, были внесены следующие основные изменения: выделен значимый риск – процентный риск; пересмотрены надбавки достаточности капитала.

### **1.10 Оценка эффективности системы управления рисками и раскрытие информации**

Данная процедура включает в себя:

- проверку функционирования всех элементов системы управления рисками;
- контроль своевременного обновления нормативных документов по управлению рисками;
- разработку рекомендаций по совершенствованию оценки рисков с учетом изменений рынка.

Контроль эффективности работы системы управления рисками осуществляется на непрерывной основе. Используемые методы и модели оценки риска постоянно пересматриваются с учетом накопившихся изменений и охватывают все риски относительно позиций, которые занимает Банковская группа.

При оценке эффективности системы управления рисками Управление Рисков учитываются изменения ситуации в экономике, на финансовых и фондовых рынках, появление новых финансовых продуктов. Управление Рисков анализирует:

- соответствие показателей рисков пруденциальным нормам Банка России;
- соблюдение подразделениями установленных лимитов риска.

При возникновении вновь возникающих или ранее неконтролируемых рисков Управление Рисков оценивает эффективность применяемых методик и процедур и выносит на Правление предложения по совершенствованию методик оценки, управления и контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

Управление Внутреннего Аудита осуществляет оценку эффективности системы контроля рисков на основе регулярных комплексных и тематических проверок подразделений с целью контроля соблюдения принятых правил и процедур оптимизации рисков в процессе деятельности.

Оценка качества и эффективности работы системы управления рисками ежегодно проводится Советом директоров.

Внешний аудит проводится аудиторской фирмой на договорной основе с целью предоставления независимой, квалифицированной оценки достоверности бухгалтерского учета и отчетности, а также выдачи рекомендаций по укреплению финансового состояния Группы, повышению эффективности его деятельности. Внешний аудит проводит анализ организационной структуры, оценивает риск потери управляемости, оценивает качество управления, проверяет эффективность внутреннего контроля, а также иные параметры экономической деятельности Банковской группы, характеризующие качество управления.

Группа доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию об уровнях риска. Указанная информация размещается в составе публикуемой отчетности на странице Банка в сети Интернет.

Раскрытие информации по рискам на консолидированной основе размещается на странице Банка в сети интернет.

## **2. Информация о системе управления рисками**

### **2.1 Связь бизнес - модели Банковской группы, компонентов профиля кредитного риска и критерии, используемые Банковской группой для определения стратегии управления кредитного риска**

Банковская группа идентифицирует риски, которым она подвержена в силу специфики проводимых операций. В результате этого из широкого перечня рисков выделяются значимые риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Группы и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими.

Учитывая, что основным видом деятельности Группы является ипотечное кредитование, а также предоставление банковских гарантий на исполнение госконтрактов, определяются значимые риски, исходя из этих двух основных сфер своей деятельности, с учетом профиля рисков типичного ипотечного монолайнера.

Значимым риском для Группы является кредитный риск – риск дефолта – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиками по ипотечным кредитам, а также принципалами по выданным гарантиям.

Носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования, сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны заемщика, контрагента, внебалансовые кредитные обязательства. Более широкое понятие кредитного риска включает в себя риск потерь, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Потери могут быть также как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличить объем резервов под кредит и т.д.

Основным направлением деятельности, несущим кредитный риск, является кредитование физических лиц.

Управление кредитным риском в рамках установленных полномочий осуществляет Правление Банка. Решения по кредитам физических лиц в рамках установленных кредитных программ принимаются Кредитным комитетом после того, как Заемщик прошел централизованный андеррайтинг. Решения по кредитам физических лиц, выходящие за рамки установленных кредитных программ, принимаются Правлением Банка по рекомендации Кредитного комитета после прохождения процедуры централизованного андеррайтинга. Решения по кредитам юридических лиц принимаются Правлением Банка после того, как Заемщик был одобрен Управлением рисков, Управлением экономической безопасности и при необходимости Юридическим Управлением.

Все кредиты, предоставляемые физическим лицам, обеспечиваются залогом недвижимости.

Банковская группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Правление ежемесячно управляет кредитным риском по банковским организациям по рекомендации Управления Казначейства, после того как лимиты риска на банковские организации рассчитаны Управлением рисков. Правление Банка дополнительно принимает решения о сублимитах кредитного риска в рамках финансовых операций по рекомендации Управления Казначейства.

Правление Банка ежеквартально управляет кредитным риском по страховым организациям по представлению расчета лимитов страховой ответственности на страховые организации Управлением рисков.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга риска.

#### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета обеспечения.

Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Группа оценивает размер чистого кредитного риска исходя из балансовых статей и залогового обеспечения.

### **Внебалансовый риск**

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности.

Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

### **Кредитное качество финансовых активов**

Денежные и приравненные к ним средства, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, соответствующий или близкий к суверенному, или очень хорошо обеспеченные. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в категорию со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's.

Наивысший возможный рейтинг, которые присваивают данные агентства, – «AAA». Для финансовых активов инвестиционным считается рейтинг от «AAA» до «BBB», присвоенный агентствами Fitch и Standard & Poors, и от «Aaa» до «Baa 3» – для Moody's.

Финансовые активы относятся к активам со спекулятивным рейтингом, если им присвоен рейтинг ниже «BBB» (агентства Fitch, Standard & Poors) и ниже «Baa3» (агентство Moody's).

В 2019 году международное рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг РФ до инвестиционного уровня "Baa3" со "стабильным" прогнозом.

Рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило кредитный рейтинг РФ на инвестиционном уровне со стабильным прогнозом. Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте остался на уровне "BBB-".

Международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на инвестиционном уровне с "BBB-" до "BBB", изменив прогноз на стабильный.

Группа полагает, что финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, не подвержены кредитному риску.

## **2.2 Внутренние процедуры оценки достаточности капитала**



Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) является интеграция результатов их выполнения в стратегическое планирование Группы путем принятий решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, а также обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

### **2.3 Цели ВПОДК**

ВПОДК разрабатываются и реализуются в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банковской группы;
- соответствия деятельности Группы требованиям международных стандартов;
- реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом;
- обеспечения на постоянной основе достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых (существенных) принятых и потенциальных рисков, исходя из масштабов, сложности операций, стратегических целей и задач, с учетом выполнения нормативных требований, установленных Банком России и предусмотренных международными стандартами;
- совершенствования процедур управления рисками и капиталом.

### **2.4 Принципы осуществления ВПОДК**

Принципы осуществления ВПОДК:

- соответствие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- документальное оформление ВПОДК и утверждение соответствующими органами управления;
- разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими;
- доведение ВПОДК до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков и управления рисками и капиталом;
- интегрирование ВПОДК в систему стратегического планирования;
- обеспечение функционирования системы управления рисками и капиталом как части системы корпоративного управления;
- непрерывность процесса управления рисками и капиталом, охватывающего всю деятельность Группы;
- применение в деятельности на ежедневной основе;
- независимая оценка подверженности Группы всем значимым (существенным) для нее видам рисков, в том числе на агрегированной основе и соотнесения такой оценки с имеющимся в распоряжении капиталом. Не рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
- создание резерва (буфера) капитала;
- систематический контроль органов управления и Управления внутреннего аудита, обеспечивающий соответствие процедур управления рисками и капиталом утвержденной Советом директоров Стратегии управления рисками и капиталом, эффективность принятой методологии ВПОДК и последовательность ее применения.

Стратегической целью управления рисками и капиталом является - обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банковской группы с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Группой определяется склонность к риску (риск аппетит), в целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

## **2.5 Задачи ВПОДК**

Задачи ВПОДК:

- охватывать значимые (существенные) риски, а также риски, которые на данный момент не являются значимыми, но в сочетании с другими рисками могут привести к существенным потерям;
- проводить агрегирование количественных оценок значимых рисков;
- определять плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;
- устанавливать методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливать систему мониторинга и контроля значимых рисков и их совокупного уровня, соблюдения лимитов и формирования отчетности в рамках ВПОДК;
- определять процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

## **2.6 Выявление значимых рисков**

Банковская группа идентифицирует риски, которым она подвержена в силу специфики проводимых операций. В результате этого из широкого перечня рисков выделяются значимые риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Группы и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими.

Учитывая, что основным видом деятельности является ипотечное кредитование, а также предоставление банковских гарантий на исполнение госконтрактов, Банковская группа определяет значимые риски, исходя из этих двух основных сфер своей деятельности, с учетом профиля рисков типичного ипотечного монолайнера.

Значимым риском для Группы является кредитный риск – риск дефолта – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиками по ипотечным кредитам, а также принципалами по гарантиям.

К значимым рискам также относятся: операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск, кредитный риск по сделкам секьюритизации.

Критерием значимости риска для Группы является соотношение потребности в капитале (экономический капитал) под данный вид риска и собственных средств (фактический/регуляторный капитал) Группы, превышающее 5% (кроме риска ликвидности, рыночного риска, процентного риска и риска концентрации).

Потребность в капитале: под риск балансовой ликвидности, риск концентрации, нефинансовые риски, резерв капитала для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных

стратегией развития и потенциальных потерь в стрессовом сценарии, определяется как дополнительный буфер в размере 1% от RWA.

Кредитный риск контрагента не выделяется в качестве отдельного значимого риска и рассматривается в рамках управления кредитным риском.

Пересмотр присущих деятельности рисков на предмет оценки их значимости производится не реже одного раза в год.

О результатах выявления значимых рисков, Управление рисков информирует Правление Банка и Совет Директоров с указанием причин отнесения риска к значимому.

При достижении установленных сигнальных значений, Управление Рисков незамедлительно доводит информацию до Правления Банка и Совета Директоров.

При нарушении целевых уровней достаточности капитала, принимаются меры по устранению нарушений, предусмотренные Стратегией управления рисками и капиталом и Политикой обеспечения непрерывности и восстановлении деятельности АО «Банк Жилищного Финансирования» (План ОНиВД). Например: снижение рисков; увеличение капитала; поиск средств для наращивания капитала.

## **2.7 Процедуры агрегированной оценки риска и капитала**

Банковская группа учитывает в целях расчета потребности в капитале следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- кредитный риск по сделкам секьюритизации;
- процентный риск;
- прочие риски (в т.ч. риск ликвидности, риск концентрации)

Агрегированная оценка капитала под значимые риски осуществляется методом простого суммирования.

## **2.8 Методы расчета капитала по риску**

Расчет потребности в капитале Группа осуществляет:

- для кредитного риска, операционного риска, рыночного риска, кредитного риска по сделкам секьюритизации и прочие риски через минимальные требования к достаточности капитала, в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. N 509-П;
- для процентного риска потребность в капитале определяется исходя из величины, рассчитанной в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (Указание Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации").

### **Кредитный риск**

- по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- по условным обязательствам кредитного характера;
- по производным финансовым инструментам;
- величин риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

#### **Рыночный риск**

- рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"

#### **Операционный риск**

- рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска"

#### **Кредитный риск по сделкам секьюритизации:**

- рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №647-П "Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение"

#### **Риск ликвидности**

- закладывается в дополнительный буфер (1% от RWA) потребности капитала.

#### **Процентный риск**

- в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (Указание Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации")

#### **Риск концентрации**

- закладывается в дополнительный буфер (1% от RWA) потребности капитала.

Данные методы расчета капитала по риску учитывают все факторы значимых рисков, характерных для операций, осуществляемых Группой.

### **2.9 Определение «аппетита к риску»**

Риск-аппетит (склонность к риску) – определяется как система показателей, характеризующих уровень риска, который Группа способна и (или) желает нести при обеспечении целевой доходности для акционеров в соответствии со стратегическими планами.

Экономический капитал - величина капитала, необходимая для покрытия всех видов капитализируемых рисков, принимаемых Группой в процессе своей деятельности, оценка которых осуществляется на основе установленных Группой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России процедур оценки достаточности капитала.

Регуляторный капитал (фактический капитал) - величина капитала Группы, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых определена регулятором.

Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося фактического капитала для покрытия совокупного объема (агрегирования количественных оценок) идентифицируемых Группой принятых и потенциальных (при их наличии) рисков.

Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение фактического капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков (экономическому капиталу).

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы и регуляторные требования, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

При принятии решения о выходе на новые рынки, а также об осуществлении новых операций, осуществляется оценка всех возможных рисков и соблюдение склонности к рискам. При принятии управленческих решений проводится оценка соотношения риска и доходности.

Размер аппетита к риску (максимальный размер капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков) устанавливается в объеме **90%** от балансовой величины капитала (собственных средств) Группы. В Банковской группе установлены лимиты Аппетита к риску.

В Группе установлены целевые уровни достаточности капитала (плановая структура капитала).

В Группе действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного Аппетита к риску.

Система лимитов Группы имеет многоуровневую структуру:

- лимиты по видам существенных рисков;
- лимиты по структурным подразделениям, осуществляющих функции принятия существенных рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- иные ограничения риска, необходимые для эффективного управления существенными рисками.

Аппетит к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования. Не реже одного раза в год Совет Директоров рассматривает вопрос о необходимости изменения Аппетита к риску. Отдельные значения Аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям и/или банковским группам (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

## **2.10 Процедуры стратегического планирования и бюджетирования**

ВПОДК интегрирован в систему стратегического планирования Банковской группы. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития), в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития подразделений, Банка и Банковской группы в целом планируемые объемы размещения активов подвергаются оценке в части потребности в капитале на

всем горизонте планирования. Оценка потребности в капитале является неотъемлемой частью бюджетного процесса и корректируется в течение года в соответствии с новыми данными и при каждом пересмотре бюджета / Стратегии.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала осуществляется на 3 года.

### **2.11 Распределение полномочий и ответственности за управление рисками между органами управления**

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая системе гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Основными принципами распределений полномочий в организационной структуре управления являются следующие:

- четкое разграничение полномочий и разделение сфер ответственности по принятию управленческих решений между структурными подразделениями по стандартным сделкам и операциям;
- стандартизация процедур осуществления операций;
- коллегиальное принятие решений о целесообразности проведения отдельных операций, при проведении сделок, несущих повышенных риск, а также в случаях пересечения функций структурных подразделений;
- разделение функций принятия решений, исполнения и последующего контроля исполнения решений;
- разделение функций стратегического планирования и контроля от функций текущего оперативного управления;
- подчинение подразделений и отдельных специалистов в рамках единых технологических процедур менеджерам высшего звена, курирующим рассматриваемые вопросы.

#### **1) Общее Собрание акционеров Банка:**

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

#### **2) Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет Директоров.**

К компетенции Совета директоров относится:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечение создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления рисками;
- оценка качества и эффективности работы системы управления рисками;
- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом и осуществлению контроля за уровнем всех составляющих риска;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Управлением внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками.

3) Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров Стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенции Правления Банка относятся:

- разработка правил и процедур управления рисками, обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками в целях соблюдения Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров;

- привлечение квалифицированного и опытного персонала в области управления рисками и организация мероприятий по повышению ими квалификации;

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, установление порядка их взаимодействия и предоставления отчетности;

- организация эффективной системы управления рисками, включая:

- организацию систем мониторинга и измерения рисков;

- определение показателей, используемых для оценки уровня риска;

- осуществление контроля адекватности параметров управления рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и Стратегии развития;

- установление пограничного значения (лимитов) для основных видов риска и обеспечение контроля за их соблюдением;

- контроль за соблюдением законодательства в отношении рисков;

- организация предоставления полной и достоверной отчетности по управлению рисками;

- проведение анализа качества управления рисками;

- организация систем внутреннего контроля и аудита.

- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности уровню соответствующих рисков;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- оценка степени влияния внешних условий, оказывающих непосредственное воздействие на баланс и финансовый результат Группы;

- вынесение на Совет Директоров вопросов функционирования системы управления рисками.

4) Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями;

- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

5) Комитеты (Комитет по рискам, просроченной задолженности и андеррайтингу, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет)

Комитет по рискам, просроченной задолженности и андеррайтингу:

- Обеспечение контроля за вновь возникшей просроченной задолженностью по потребительским и ипотечным кредитам. А также по кредитам юридических лиц и выданным гарантиям.

- Оценка параметров продуктовой линейки, требований к обеспечению, эффективности систем андеррайтинга, процедур по обслуживанию кредитного портфеля, процедур по взысканию просроченной задолженности, управления кредитными рисками и участие в формировании риск-ориентированности Кредитного комитета.

- Координация деятельности подразделений по управлению кредитными рисками в части обеспечения формирования качественного кредитного портфеля.

- Подготовка предложений Правлению Банка по решению спорных вопросов.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- Управление структурой требований, обязательств и собственных средств (в пределах ограничений, установленных Правлением Банка), в том числе принятие оперативных решений при существенном изменении макроэкономической ситуации, конъюнктуры на финансовых рынках и рынках банковских услуг, обязательных требований со стороны государственных органов и рекомендаций международных органов по банковскому регулированию и надзору, международного опыта и банковской практики экономической политики, разработка предложений Правлению Банка и бизнес-решений, связанных с управлением балансом Группы и его финансовыми результатами.

- Обеспечение согласованного взаимодействия системы управления требованиями, обязательствами и собственными средствами Группы с системами стратегического и финансового планирования.

- Определение оперативной политики, осуществляемой на финансовых рынках и рынках банковских услуг.

- Координация деятельности подразделений по управлению рыночными рисками и рисками ликвидности, разработка предложений Правлению Банка по предельно допустимым для Группы.

- Разработка предложений Правлению Банка для определения и проведения политики ценообразования по услугам, а также политики централизованного установления и изменения неценовых экономических условий оказания услуг.

- Определение факторов и их сочетаний, представляющих из себя угрозу долгосрочной стабильности и экономической эффективности работы Группы, принятие необходимых мер для ликвидации этой угрозы в пределах компетенции Комитета и доведение информации о наличии такой угрозы до Правления Банка для принятия мер, находящихся вне компетенции Комитета.

- Мониторинг процедур подготовки и представления внутренней управленческой отчетности, относящихся к деятельности Комитета, обеспечение её своевременного предоставления Правлению Банка.

- Рассмотрение и представление для утверждения Правлением Банка новых продуктов.



-Подготовка предложений Правлению Банка по решению спорных вопросов по распределению ресурсов между бизнес-направлениями в случае возникновения ситуации дефицита ресурсов.

Кредитный комитет:

- Принятие решений о предоставлении кредита физическому лицу, субъекту МСБ при условии соблюдения утвержденных параметров кредитных продуктов/стандартов кредитования.

- Установление условий и параметров кредитования физических лиц в рамках утвержденных кредитных продуктов, в том числе: требований к физическим лицам, которые могут выступать в качестве заемщиков, созаемщиков, поручителей; требований к объектам движимого и недвижимого имущества, которое может выступать в качестве обеспечения по кредиту.

- При отклонении по конкретной кредитной заявке от стандартов и параметров кредитных продуктов, Комитетом может быть принято решение о допустимости отклонений с последующим утверждением данного решения Правлением Банка.

- Утверждение категории качества ссуды по выдаваемому кредиту кроме случаев, относящихся к компетенции Правления Банка.

- Утверждение условий реструктуризации кредитов, предоставленных физическим лицам: изменение условий кредитования (срока возврата, порядка погашения, размера ответственности), в рамках условий, установленных кредитным продуктом; введение льготного платежного периода; установление минимального размера платежа в течение льготного периода; изменение порядка погашения требований, с последующим утверждением всех условий на Правлении Банка.

- Принятие решений о предъявлении требований о досрочном исполнении обязательств по кредиту, об отнесении кредита к проблемным кредитам.

- Принятие решений об инициировании процесса судебного (или внесудебного) обращения взыскания на предмет залога.

- Принятие решений (в форме рекомендаций Правлению Банка) о списании безнадежной задолженности с баланса.

- Принятие решений об изменении обеспечения по действующему кредиту, при условии сохранения всех соотношений обеспеченности оставшейся части кредита (задолженности) первоначально принятым условиям.

- Принятие решений об аккредитации партнеров Банка, включая, но не ограничиваясь, риэлтерские и оценочные компании, строительные компании, ипотечные брокеры, автодилеры, партнеры, в рамках сотрудничества по программам целевого и нецелевого потребительского кредитования. Принятие решений об установлении лимита кредитного риска на контрагентов.

-Решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Комитета внутренними документами.

б) Реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности рисков осуществляет Управление рисков.

К компетенции Управления Рисков относятся:

- реализация правил и процедур управления рисками и контроль их исполнения подразделениями;
- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков;

- формирование и представление отчетности ВПОДК;
- доведение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов до Совета Директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов;
- мониторинг рисков и их измерение. Определение их влияния на финансовое состояние Группы;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления;
- разработка мер процедур, механизмов и технологий по ограничению риска;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Группы;
- разработка методологической базы управления рисками и своевременная ее актуализация;
- внесение предложений по изменению правил и процедур управления рисками при внедрении новых продуктов/видов деятельности;
- внесение предложений по изменению определенных показателей, используемые для оценки уровня составляющих риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- расчет лимитов риска;
- регулярное составление и представление органам управления отчетов об уровне и состоянии управления рисками;
- разработка сценариев и проведение стресс-тестирования;
- внесение предложений по вопросам повышения качества управления рисками Правлению Банка и Совету директоров;
- осуществление совместно с Управлением сводной отчетности раскрытия информации о рисках Банка согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У;
- осуществление совместно с Управлением сводной отчетности раскрытия информации о рисках на консолидированной основе согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4481-У;
- в пределах своей компетенции участие в согласовании новых продуктов на предмет выявления и минимизации рисков;

7. Главный бухгалтер, Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность Группы, отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иные формы отчетности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

8. К компетенции Управления внутреннего аудита относится:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов, определяющих проводимую Группой политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях,

проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках деятельности;

- внесение предложений по совершенствованию существующей системы управления рисками, изменению показателей, используемых для оценки уровня составляющих риска, и установлению их пограничного значения (лимитов).

9. К компетенции Службы внутреннего контроля относятся:

- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и разработанной системы внутреннего контроля.

10. Контроль своевременного определения возникающих в деятельности Группы рисков проводится руководителями соответствующих функциональных подразделений в рамках делегированных полномочий.

К компетенции руководителей подразделений относятся:

- информирование Управления рисков о текущем превышении лимитов по проводимым операциям и сделкам и изменении значений показателей, используемых при мониторинге риска;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур;
- участие в разработке внутренних документов по рискам операций и сделок, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- обеспечение соблюдения установленных на подразделение/ финансовый инструмент/ банковский продукт лимитов и целевых уровней риска.

## **2.12 Ответность по ВПОДК**

Ответность ВПОДК формируется Управлением рисков на регулярной основе. Ответность ВПОДК по Группе может использоваться в деятельности для следующих целей:

- контроль исполнения показателей ВПОДК с принятием тактических управленческих решений (контроль эффективности ВПОДК);
- совершенствование системы управления рисками и капиталом (совершенствование ВПОДК);
- использование показателей ВПОДК в процессе планирования на следующий операционный год (оперативное планирование) деятельности Группы;
- использование показателей ВПОДК в процессе стратегического планирования деятельности Группы.

Отчет по рискам и выполнению ВПОДК включает отчеты: по значимым рискам, об агрегированном объеме значимых рисков, отчеты о соблюдении лимитов, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о плановой структуре капитала и результатах оценки достаточности капитала. Предоставляется на рассмотрение Правления Банка и Совет Директоров – ежеквартально.

Отчет по стресс-тестированию формируется и представляется Правлению и Совету Директоров ежегодно.

## **2.13 Проведение стресс – тестирования**

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится регулярное стресс-тестирование - проведение анализа устойчивости Группы при наступлении различных неблагоприятных ситуаций (в экономике, на финансовых и фондовых рынках).

Стресс-тестирование охватывает все значимые риски Группы.

При стресс-тестировании Группа использует методику на основе сценарного анализа и анализ чувствительности к изменению факторов риска (рисков).

По количеству рассматриваемых факторов стресс-тесты в Группе делятся на однофакторные и многофакторные.

Однофакторные стресс-тесты (анализ чувствительности). При проведении однофакторных тестов рассматривается влияние изменения одного из факторов риска на стоимость портфеля. При этом не учитываются остальные риск-факторы и обратные эффекты.

Многофакторные стресс-тесты (анализ сценариев). В данном случае рассматривается изменение сразу нескольких факторов риска.

По степени жесткости стресс-тесты делятся на мягкие и жесткие.

Мягкие сценарии предполагают незначительное изменение фактора риска. Жесткие сценарии предполагают такое изменение фактора риска, при котором Группа понесет существенные потери.

Стресс-тестирование Группы включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных факторов риска и оценку их влияния на различные составляющие активов Группы.

Качественный анализ акцентирован на оценки способности капитала Группы компенсировать возможные убытки и определения комплекса действий для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

По видам стрессовых сценариев стресс-тесты делятся стресс-тесты на основе: исторических и гипотетических событий. При этом подходе сценарии возможных изменений факторов риска формируются на основе произошедших в прошлом исторических событий и на основе гипотетических событий, которые могут произойти в будущем.

При оценке максимальных потерь определяются возможные комбинации значений нескольких факторов риска, негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки Группе.

По каждому стрессовому сценарию производится расчет показателей финансовой устойчивости, анализ влияния на капитал всех уровней, RWA, нормативы достаточности капитала и анализ показателей в рамках ВПОДК (расчет экономического капитала всех уровней, расчет рисков с учетом установленных в Группе целевых уровней, контроль установленных лимитов и т.д.).

На основе расчетов формируется оценка возможных потерь в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз, руководством принимаются соответствующие управленческие решения.

Стресс-тестирование проводится на основе сценариев, предусмотренных внутренними документами.

Ответственным подразделением за проведения стресс-тестирования является Управление рисков.

В целях разработки сценариев, в том числе при поиске «наихудшей» для Группы комбинации факторов риска, к разработке стресс-тестов может привлекаться широкий круг работников для достижения большей точности идентификации сценариев.

Органы управления (Совет Директоров, Правление Банка и Председатель Правления) уделяют постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Группы (например, в условиях выхода кредитной организации на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов).

Пересмотр управления процедур стресс – тестирования осуществляется не реже одного раза в год, в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Группы.

Управление внутреннего аудита регулярно (не реже одного раза в год) проводит оценку эффективности процедур стресс-тестирования (включая сценарии, допущения, качество используемых данных, использование результатов стресс-тестирования).

Результаты оценки эффективности процедур стресс-тестирования представляются Совету Директоров. В случае необходимости по результатам проведенной оценки эффективности вносятся изменения в процедуры стресс-тестирования.

Стресс-тестирование в отношении значимых рисков и капитала проводится не реже одного раза в год. Горизонт планирования при проведении стресс-тестирования в Группе применяется равный одному году.

Результаты стресс – тестирования формируются Управлением Рисков и представляются на рассмотрение и утверждение Правлению Банка и Совету Директоров.

По решению Руководства в любой момент времени может быть проведено внеочередное стресс-тестирование.

В Группе производится регулярное обновление (актуализации) параметров стресс-тестирования.

Порядок действий должностных лиц при реализации стрессовых событий определен во внутренних документах.

## **2.14 Ограничение рисков**

В целях реализации эффективного управления рисками устанавливаются лимиты в отношении основных видов деятельности и финансовых инструментов, чувствительных к риску. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляются на постоянной основе. Информация о нарушении лимитов незамедлительно доводится до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

Порядок установления лимитов по видам деятельности и финансовым инструментам применительно к каждому виду риска отражен в разработанной Стратегии управления рисками и капиталом.

## 2.15 Риск – культура в Банковской группе

Риск - культура: вовлечение и активное отношение всех сотрудников к выявлению, оценке, контролю и мониторингу рисков, эффективная коммуникация со смежными подразделениями и качественное взаимодействие в рамках системы управления рисками, понимание и осознание своей ответственности в управлении рисками в рамках своих компетенций со стороны каждого сотрудника.

В Группе реализуется проект по развитию риск - культуры.

Цель проекта:

- Сформировать у сотрудников поведение, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски;

- Сформировать внутреннюю ментальную установку нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих.

Риск - культура дополняет существующие в Группе формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание уделяется поведению сотрудников, как практическому проявлению риск - культуры.

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

**Таблица 2.1**  
тыс.руб.

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 072 701	10 049 321	805 816
2	при применении стандартизированного подхода	10 072 701	10 049 321	805 816
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
7	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в доле 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 ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска	2 352 697	2 072 462	188 216

	секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
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	2 352 697	2 072 462	188 216
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
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	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	1 958 750	1 958 750	156 700
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
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)	14 384 148	14 080 533	1 150 732

**3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой отчетности Банковской группы (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой Банковской группой в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.1

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), 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
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и их эквиваленты	659 376	228 235	228 235	-	-	-	-
2	Обязательные резервы в Банке России	267 461	267 461	267 461	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	829 269	828 607	-	-	-	828 607	-
4	Средства в других кредитных организациях	125 793	287 236	287 236	-	-	-	-
5	Кредиты клиентам	8 292 778	8 182 209	8 182 209	-	-	-	-
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
7	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	780 164	781 105	53 238	-	727 867	-	-
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	861 727	863 294	863 294	-	-	-	-
9	Основные средства	84 443	139 183	139 183	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Нематериальные активы	221 366	355 026	-	-	-	-	355 026
11	Прочие активы	161 317	221 957	221 957	-	-	-	-
12	Требования по текущему налогу на прибыль	17 008	17 008	17 008	-	-	-	-
13	Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-
14	Итого активов	12 300 702	12 171 321	10 259 821	-	727 867	828 607	355 026
Обязательства								
15	Средства других кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов	7 042 330	6 966 752	-	-	-	-	6 966 752
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 781 727	2 152 729	-	-	-	-	2 152 729
18	Прочие обязательства	91 137	223 923	-	-	-	-	223 923
19	Отложенные налоговые обязательства	32 055	2 034	-	-	-	-	2 034
20	Субординированный долг	708 400	708 400	-	-	-	-	708 400
21	Итого обязательств	9 655 649	10 053 838	-	-	-	-	10 053 838

### 3.3 Торговый портфель ценных бумаг

Торговый портфель – совокупность финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и/или ценных бумаг, имеющиеся в наличии для дальнейшей продажи, включая финансовые инструменты, передаваемые в заем.

В Торговый портфель включены ценные бумаги из ломбардного списка.

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с принятой Учетной политикой.

Основные операции торгового портфеля — это операции:

- операции по покупке ценных бумаг;
- операции по продаже ценных бумаг;
- операции займа ценных бумаг;
- мена ценных бумаг;
- срочные и наличные сделки с ценными бумагами;
- операции РЕПО.

В соответствии с внутренней Методикой определение текущей стоимости ценных бумаг определяется в зависимости от вида финансового инструмента (если иное не установлено в профессиональном мотивированном суждении Управления Рисков).

По инициативе Управления Рисков или иницилирующих подразделений для отдельных выпусков ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, может быть установлен порядок определения текущей (справедливой) стоимости на основании профессионального мотивированного суждения Управления Рисков об источнике котировок. Конкретный источник котировок для выпуска ценных бумаг (группы выпусков ценных бумаг) определяется на основании профессионального мотивированного суждения Управления рисков.

Профессиональное мотивированное суждение, определяющее источник котировок для выпуска ценных бумаг (группы выпусков ценных бумаг), предоставляется Управлением Рисков в момент первоначального отражения ценной бумаги в бухгалтерском учете. Срок действия профессионального мотивированного суждения об источнике котировок не ограничен. Временное закрытие позиции по ценной бумаге (например, полная продажа всех облигаций конкретного выпуска, и их покупка через некоторое время) не требует повторного предоставления профессионального мотивированного суждения.

В качестве основных источников котировок по умолчанию принимаются:

- Биржевая информация, получаемая от организаторов торговли (бирж).
- Информация о котировках, раскрываемая брокерами, котировальными системами, информационными системами.

Под существенным изменением (отклонением) котировки понимается отклонение данной котировки от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, определенной в соответствии с внутренней Методикой по состоянию на предшествующий рабочий день, более чем на 10 % по долговым ценным бумагам и более чем на 20 % по долевым ценным бумагам.

В случае существенного изменения (отклонения) котировки требуется вынесение профессионального мотивированного суждения о величине текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги. При этом возможен пересмотр источника котировки и/или наличия активного рынка по ценной бумаге.

При наличии существенных изменений Управлением Казначейства формируется запрос в Управление Рисков о вынесении профессионального мотивированного суждения о размере текущей (справедливой) стоимости бумаги.

При отсутствии активного рынка по ценной бумаге применяется модель определения текущей (справедливой) стоимости долговых обязательств, которая базируется на дисконтировании ожидаемых денежных потоков по ценной бумаге (чистой приведенной стоимости). Ставка дисконтирования может определяться как сумма безрисковой ставки доходности по соответствующей валюте на соответствующий срок и оценки кредитного спреда по вероятности миграции рейтинга долгового обязательства/эмитента до дефолтного. В случае отсутствия рейтинга долгового обязательства/эмитента используется информация по базовым вероятностям дефолта по отраслям/странам. Минимальная ставка дисконтирования составляет от 1 до 10%.

Текущая (справедливая) стоимость паев паевых инвестиционных фондов (далее — ПИФ), которые не обращаются на активном рынке, может определяться как на основании данных о стоимости чистых активов ПИФа, раскрываемых управляющей компанией в установленном законодательством порядке, так и на основе отчета независимого оценщика.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости по ценной бумаге данные вложения оцениваются путем создания резервов на возможные потери в соответствии с внутренними нормативными документами. Для этих целей Управление Рисков выносит профессиональное мотивированное суждение о невозможности определения текущей (справедливой) стоимости по ценной бумаге (с указанием даты, с которой признана невозможность надежного определения текущей (справедливой) стоимости).

Контроль за наличием признаков отсутствия активного рынка по ценной бумаге осуществляет Управление Казначейства. При выявлении таких признаков Управлением Казначейства формируется запрос в Управление Рисков о вынесении профессионального мотивированного суждения о размере текущей (справедливой) стоимости бумаги.

Для целей проведения переоценки требований и обязательств по поставке ценных бумаг, отраженных на счетах главы Г по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчет и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) с ценными бумагами:

- по обращающимся на российском фондовом рынке — используется показатель рыночной цены, раскрываемый организатором торговли на рынке ценных бумаг (MarketPrice3) в соответствии с требованиями Службы Банка России по финансовым рынкам;
- по прочим (в т.ч. иностранным) ценным бумагам — используется показатель текущей (справедливой) стоимости, определенный в соответствии с внутренней Методикой.

### 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

**Таблица 3.3**

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	69 593	0	10 705 451	46 668
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	2 541 491	46 668
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	20 305	20 305
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 305	20 305
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	2 521 186	26 363
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	26 363	26 363
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 494 823	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	67 233	0	64 040	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 360	0	701 708	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	145 882	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 162 320	0
8	Основные средства	0	0	360 211	0
9	Прочие активы	0	0	729 799	0

### 3.5 Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

**Таблица 3.4**

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	179 789
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	179 789
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 067 867	1 069 870
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 067 479	1 069 460
4.3	физических лиц - нерезидентов	388	410

## **4. Кредитный риск**

### **4.1 Основные понятия**

**Кредитный риск** - риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- гарантиям, по которым уплаченные денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке залогом;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Группы (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

**Концентрация кредитного риска** - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банковской группы либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

**Связанное кредитование** – предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения, по которыми может оказывать влияние Банковская группа. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных внутренних правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

**Кредитный портфель** – совокупность всех кредитных операций, осуществляемых Банковской группой с целью получения прибыли. Он может быть представлен объемами кредитов, предоставленных за определенный период времени или остатками ссудной задолженности Банковской группы на определенную отчетную дату. В структуре баланса кредитный портфель рассматривается как единое целое и составляет часть активов Банковской группы, которая имеет свой уровень доходности и уровень риска.

**Остаточный риск в отношении кредитного риска** - риск, возникающий в связи с тем, что принятые Группой методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта (например, невозможность реализации принятого обеспечения в полном объеме).

Учитывая, что основным видом деятельности Банковской группы является ипотечное кредитование, а также предоставление банковских гарантий на исполнение госконтрактов, определяются значимые риски, исходя из этих двух основных сфер своей деятельности, с учетом профиля рисков типичного ипотечного монолайнера.

Значимым риском для Группы является кредитный риск – риск дефолта – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиками по ипотечным кредитам, а также принципалами по выданным гарантиям.

#### **4.2 Виды операций, которым присущ кредитный риск**

Банковская группа выделяет следующие операции, которым присущ кредитный риск:

- Выдача кредитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов);
- Прочее размещение средств, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- Сделки с векселями;
- Операции с банковскими гарантиями;
- Сделки по финансированию под уступку денежного требования (факторинг);
- Приобретение по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- Приобретение на вторичном рынке залговых;
- Сделки по продаже (покупке) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- Сделки с аккредитивами (в том числе непокрытыми аккредитивами);
- Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга) и т.д.

#### **4.3 Причины возникновения кредитного риска**

Основными причинами возникновения *кредитного риска* являются:

##### **➤ На уровне отдельной ссуды:**

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

##### **➤ На уровне кредитного портфеля:**

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии специалистов, знающих их особенности;
- для кредитов, выданных в иностранной валюте - изменение курсов валют;
- уровень квалификации персонала.

#### **4.4 Анализ уровня кредитного риска при принятии решений о предоставлении ссуд (кредитовании)**

##### **4.4.1 Оценка (анализ) риска при кредитовании юридических лиц**

Кредиты/гарантии предоставляются юридическим лицам на основании решения Правления Банка после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Правление Банка принимает решения:

- о выдаче кредитов/гарантий,
- об установлении лимитов и процентных ставок в рамках Кредитной политики и утвержденных Тарифов,
- о категории качества ссуды (в случаях, когда требуется решение уполномоченного органа управления кредитной организации в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П);
- об установлении обязательных дополнительных условий кредитования (залог, поручительство и др.)

Предоставление кредитов/гарантий проводится при неукоснительном соблюдении законодательства РФ, утвержденных внутренних нормативных документов, и бизнес-процессов.

Управление рисков предоставляет Правлению Банка свое независимое заключение по кредитным рискам, возникающим в случае выдачи кредита юридическому лицу.

По суммам кредитов/гарантий менее 5 млн. рублей независимое заключение Управления Рисков может не оформляться, при этом проводится согласование возможности выдачи кредитов путем направления письма с мнением Управления Рисков членам Правления по корпоративной электронной почте.

Экспертизу достоверности представленных заемщиком сведений и проверку наличия негативной информации по контрагенту осуществляет сотрудник Управления экономической безопасности. Юридическое Управление проводит юридическую экспертизу документации заемщика, соответствия законодательству РФ кредитных договоров, договоров залога, гарантий и поручительств.

Отдел Банковских гарантий осуществляет первоначальный анализ и оценку финансового положения заемщика, определение категории качества ссуды и обеспечения по ссуде, на постоянной основе проводит анализ текущего финансового состояния заемщика, формирует профессиональное суждение об уровне кредитного риска.

Анализ проводится на основании финансовой отчетности клиентов (балансов, отчетов о прибылях и убытках, других финансовых отчетов, сообщений средств массовой информации) в соответствии с установленными внутренними документами порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Отдел Банковских гарантий проводит анализ справедливой стоимости и ликвидности залога, проверку сохранности и полноты залога на месте хранения.

Предмет залога подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения, при этом первым выгодоприобретателем является Группа.

Для минимизации концентрации странового риска при предоставлении денежных средств изучается рейтинг страны нахождения контрагента, существующие валютные ограничения, правила валютного регулирования. Отдается предпочтение заемщикам, являющимся резидентами экономически развитых стран и осуществляет расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Под связанными лицами понимаются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения, которыми может оказывать влияние Группа, в том числе:

- Акционеры, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций и их аффилированные лица;
- инсайдеры и их аффилированные лица;
- аффилированные лица Банковской группы.

Предоставление связанного кредита осуществляется в соответствии с отдельным внутренним нормативным документом.

#### **4.4.2 Оценка (анализ) кредитных рисков операций с банками-контрагентами и эмитентами ценных бумаг**

Анализ текущего финансового состояния, определение категории качества и оценку риска контрагентов на межбанковском денежном и валютном рынках; контрагентам по операциям с ценными бумагами; а также по эмитентам ценных бумаг проводит Управление рисков.

Анализ проводится в соответствии с утвержденными внутренними документами. Определение категорий качества и размера резерва на возможные потери производится в соответствии с утвержденным внутренним Порядком.

Сотрудник Управления Казначейства предлагает разбивку совокупного лимита на лимиты по отдельным видам рыночных инструментов (казначейских операций). Лимиты выносятся на рассмотрение Правления Банка, которое утверждает предложенные лимиты.

#### **4.4.3 Оценка (анализ) риска при кредитовании физических лиц**

Новые программы кредитования для физических лиц утверждает Правление Банка. При разработке новых программ кредитования производится определение эффективности их внедрения, анализ возможных рисков и влияния данных программ на показатели деятельности Группы, на величину экономических нормативов и капитала.

При кредитовании физических лиц по стандартным программам кредитования первоначальный анализ и оценку финансового положения заемщика, определение категории качества ссуды и



обеспечения по ссуде, а также оценка соответствия ссуды критериям отнесения в портфель однородных ссуд (ПОС) осуществляет сотрудник Отдела андеррайтинга.

Решение о кредитовании физического лица принимается Кредитным комитетом или Правлением Банка, с учетом сформированного мотивированного суждения об уровне риска.

Централизованный расчет ставок резервирования по сформированным портфелям однородных ссуд физических лиц, а также пересмотр мотивированных суждений по ссудам, оцениваемым индивидуально, проводит Управление рисков.

При оценке кредитных рисков Банковская группа руководствуется Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России №611-П от 23.10.2017 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"; Кредитной Политикой, Стратегией управления рисками и капиталом, Положениями внутренних подразделений, ответственных за уровень принятия рисков, а также другими внутренними нормативными документами.

При обнаружении несоблюдения процедур принятия решений по предоставлению кредита и оценке кредитных рисков Управлением внутреннего аудита проводится индивидуальное служебное расследование, по результатам которого выносится дисциплинарное взыскание.

#### **4.5 Остаточный риск в отношении кредитного риска**

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые методы снижения кредитного риска, в виде принимаемого в залог обеспечения, могут не дать ожидаемого эффекта.

Политика Группы в области залогового обеспечения направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам используется консервативный, осторожный подход.

Внутренняя политика в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения.

Для оценки остаточного риска в отношении кредитного риска формируется отчетность по остаточному риску в отношении кредитного риска.

Потребность капитала для остаточного риска в отношении кредитного риска оценивается в составе кредитного риска.

#### **4.6 Система отчетов и мониторинг риска**

Для целей осуществления контроля за уровнем принятого кредитного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга кредитного риска. Основными задачами системы мониторинга является организация быстрого реагирования на внешние и внутренние изменения с целью минимизации потерь от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

При проведении мониторинга кредитного риска оценивается:

- правильность классификации ссудной и приравненной к ней задолженности;
- корректность расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам;
- соответствие осуществляемых операций по кредитованию действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, а также внутренней Кредитной политике;
- достоверность отражения операций, связанных с предоставлением денежных средств, в бухгалтерском учете;
- влияние операций по предоставлению денежных средств на финансовое состояние Группы.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала.

Система отчетов включает отчеты для Совета Директоров, отчеты для исполнительного органа и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне кредитного риска и его соответствия лимитам и предоставляются в сроки, установленные внутренними нормативными документами.

#### **4.7 Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском**

Наряду с общим порядком распределения полномочий и ответственности за управление рисками между органами Управления Банка, установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета директоров по управлению кредитным риском.

- установление системы лимитов кредитования связанных лиц;
- решение о предоставлении связанного кредита в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц, льготных условий кредитования или наличия факторов, несущих угрозу риска финансовой устойчивости Группе, а также при предоставлении кредитов связанным лицам, признаваемые законодательством РФ, заинтересованными в совершении указанной сделки.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;

- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- утверждение тарифов кредитования юридических и физических лиц;
- принятие решений о выдаче кредита юридическому лицу, установлении процентных ставок в рамках утвержденных, установлении обязательных условий кредитования (залог, поручительство и др.);

- утверждение программ кредитования для Клиентов;
- формирование эффективной процентной и тарифной политики.

К компетенции Управления рисков относятся:

При кредитовании юридических лиц:

- Своевременная идентификация и оценка рисков при совершении операций, связанных с коммерческим кредитованием (предоставление кредитов, гарантий, открытие аккредитивов, пролонгация кредитных соглашений), факторингом, проектам корпоративного финансирования и инвестиций;

- Проведение независимого анализа кредитоспособности заемщиков;
- Разработка способов минимизации рисков при совершении операций, связанных с кредитованием юридических лиц.

При кредитовании физических лиц:

- Проведение независимого анализа кредитоспособности заемщиков физических лиц в случае кредитования по нестандартным программам кредитования;

- Проведение централизованного расчета резерва на возможные потери по ссудной задолженности по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе и по портфелям однородных ссуд;

- Анализ возможных рисков внедрения новых программ кредитования физических лиц и влияния данных программ на показатели деятельности Группы, на величину экономических нормативов и капитала Группы.

Оценка состояния банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг:

- Выработка методик анализа финансового состояния банков-контрагентов, определения лимитов и категорий качества;

- Проведение анализа финансового состояния банков-контрагентов, разработка предложений по установлению лимитов кредитования на межбанковском рынке, определение категорий качества;

- Оценка и мониторинг кредитоспособности эмитентов ценных бумаг, разработка предложений по установлению лимитов на эмитентов и определение категорий качества.

Мониторинг и контроль кредитных рисков:

- Мониторинг кредитных рисков, возникающих в процессе кредитования;

- Мониторинг соблюдения кредитных лимитов и лимитов на контрагентов и эмитентов.

Выявление случаев превышения лимитов и информирование руководства;

- Мониторинг кредитного портфеля с целью минимизации рисков, возникающих в процессе кредитования заемщиков (юридических и физических лиц);
- Подготовка оперативной управленческой отчетности по кредитным рискам, доведение информации о возможных прогнозных критических значениях рисков до заинтересованных подразделений (риски концентрации, взаимосвязанные заемщики, акционеры и т.п.);
- Изучение методик анализа, оценки и контроля кредитных рисков, разработка мероприятий по организации системы управления кредитными рисками;
- Контроль соблюдения утвержденных методик оценки кредитных рисков, разработка рекомендаций и внесение предложений по совершенствованию методов и моделей, используемых для оценки кредитоспособности и определения качества ссудной задолженности клиентов и банков-контрагентов;
- Разработка предложений по управлению кредитными рисками, по оптимизации структуры активов с точки зрения имеющихся рисков.
- Накопление и обобщение информации по кредитным рискам.

#### **4.8 Организация контроля за управлением кредитными рисками**

Контроль за управлением кредитными рисками предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители кредитующих структурных подразделений:

- обеспечение соблюдения количественного значения установленных лимитов по ссудным операциям;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил, в том числе в части классификации ссуд и формированию резервов;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым ссудным операциям.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние кредитного риска;
- контроль реализации кредитной политики;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера кредитных рисков доходности бизнеса Банковской группы.

Четвертый уровень. Совет Директоров:

- недопущение длительного отрицательного воздействия кредитного риска на Группу в целом;
- общий контроль функционирования системы управления кредитным риском.

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**

**Таблица 4.1**

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	не применимо	1 143 288	не применимо	6 997 482	575 723	7 565 047
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	968 246	7 352	960 894
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 131 882	3 920	1 127 962
4	Итого	не применимо	1 143 288	не применимо	9 097 610	586 995	9 653 903

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

**Таблица 4.1.1**  
тыс. руб.

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

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

**Таблица 4.1.2**

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:	162 531	50.00	81 266	1.00	1 625	-49.00	-79 641
1.1	ссуды	162 531	50.00	81 266	1.00	1 625	-49.00	-79 641
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	852 560/ 11 977	21.00/ 1.00	179 038/ 120	0.83/ 0.00	7 047/ 0	-20.17/ -1.00	-171 991/ -120

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	15 377	21.00	3 229	1.00	154	-20.00	-3 075
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	155 131	50.00	77 566	1.00	1 551	-49.00	-76 015
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

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,  
находящихся в состоянии дефолта**

**Таблица 4.2**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 389 903
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	195 717
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	278 278
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	140 261
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 23 793
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 $\pm$ ст. 5)	1 143 288

#### 4.9 Реструктуризация ссуд

**Реструктуризация ссуды** – на основании соглашений с заемщиком внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном для него режиме. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена.

**Под изменением существенных условий договора понимается:** увеличение срока и/или лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Ссуды могут не относиться к реструктурированным, если положениями первоначального договора предусмотрена возможность изменения его существенных условий и одновременно определены параметры таких изменений и обстоятельства, при наступлении которых они производятся (за исключением ухудшения финансового положения заемщика), а также, если фактическое изменение существенных условий произведено с соблюдением положений первоначального договора.

Реструктуризацией ссуды не является:

1) включение в договор, на основании которого ссуда будет предоставлена, условие о возможности изменения процентной ставки в случае снижения ключевой ставки Банка России и параметры таких изменений;

2) в случае если первоначальный договор содержит возможность снижения процентной ставки по кредиту (траншу), а также условия (в рассматриваемом в обращении случае изменение внутренней ставки фондирования кредитной организации) и параметры данного снижения (например, количество процентных пунктов, на которые может быть снижен размер процентной ставки) и в дальнейшем указанные обстоятельства наступают фактически;

3) 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, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;

4) изменение срока платежа по ссуде внутри месяца при соблюдении ежемесячного характера выплат может не признаваться существенным условием;

5) увеличен срок возврата основного долга, если в первоначальном договоре предусмотрена возможность такого изменения и определены его параметры (например, число продлений сроков кредитования и их максимальная длительность), а также требования, при выполнении которых заемщиком возможно продление сроков кредитования, или обстоятельства, при наступлении которых может быть увеличен срок возврата основного долга по ссуде (например, расширение бизнеса заемщика, технические сбои в расчетах). Увеличение сроков возврата основного долга по ссуде при неудовлетворительном финансовом положении признается реструктуризацией;

6) осуществлялось последовательное уменьшение (до нуля) «лимита выдачи» («лимита задолженности») по кредитной линии либо лимита предоставления кредитных ресурсов в форме «овердрафт» с последующим его восстановлением до первоначальных размеров при наступлении определенных событий, предусмотренных первоначальным договором;

7) снижение процентной ставки, если право Группы на пересмотр процентной ставки в одностороннем порядке предусмотрено условиями кредитного договора;

8) изменение структуры процентной ставки в кредитном договоре (например, снижение процентной ставки по кредиту с одновременным увеличением на ту же величину платы за проведение операций по ссудному счету);

9) изменение графика погашения основного долга при условии, что общий срок кредитования Заемщика не увеличился (например, изменить графика погашения основного долга при досрочном частичном погашении ссуды из-за уменьшения срока кредитования);

10) изменение в кредитном договоре порядка начисления процентов, неустоек и/или других платежей при условии, что внесение указанных изменений обусловлено нормативными документами Банка России;

11) конвертация суммы текущей ссудной задолженности по кредитному договору из валюты, в которой была выдана ссуда в другую валюту по курсу Банка России на дату конвертации или по курсу, превышающему курс Банк России на дату конвертации;

12) изменение состава обеспечения и/или предмета залога, и/или его стоимостной оценки при условии, что внесение указанных изменений произведено в соответствии с нормативными документами или по решению уполномоченного органа Группы;

13) изменение места нахождения и реквизитов сторон;

14) внесение в кредитный договор иных изменений, не относящихся к существенным условиям договора.

#### **4.10 Классификация ссуд**

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится на постоянной основе.

Классификация ссуды – отнесение ссуды к категориям качества на основе профессионального суждения в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества.

Категория качества – 5 категорий ссуд, характеризующихся различной вероятностью обесценения и определяемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)

II категория качества (нестандартные ссуды)

III категория качества (сомнительные ссуды)

IV категория качества (проблемные ссуды)

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) Определение категории качества ссуд (кроме ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд или субпортфели просроченных обесцененных ссуд) производится исходя из анализа следующих факторов:



- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком.

#### Определение категории качества ссуды, оцениваемой на индивидуальной основе.

Категория качества	Оценка кредитного риска по ссуде	Вероятность обесценения ссуды
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	отсутствие кредитного риска	вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде <u>равна нулю (0)</u> ;
II категория качества (нестандартные ссуды)	умеренный Кредитный риск	вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение <u>в размере от одного до 20 процентов</u>
III категория качества (сомнительные ссуды)	значительный Кредитный риск	вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение <u>в размере от 21 до 50 процентов</u>
IV категория качества (проблемные ссуды)	высокий Кредитный риск	вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение <u>в размере от 51 процента до 100 процентов</u>
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательства по ссуде	полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются **обесцененными**.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга).

#### Определение категории качества ссуды

Обслуживание долга/ финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

### 4.11 Ограничение риска

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

**Диверсификация** кредитного портфеля осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет обеспечить возможность

возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Банковская группа при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной концентрации, в т.ч. за счет установления лимитов кредитования.

Для минимизации кредитных рисков решениями Совета директоров и Правления Банка устанавливается **лимитирование** возможных потерь от кредитного риска.

Решением Правления Банка устанавливается система лимитов кредитования в размерах, не превышающих нормативные требования Банка России:

- на индивидуальных заемщиков;
- на группы взаимосвязанных заемщиков;
- по отдельным программам кредитования;
- на проведение операций с банками-контрагентами в разрезе отдельных финансовых инструментов;
- на эмитентов ценных бумаг;
- на конкретные виды финансовых продуктов.

Решением Совета директоров устанавливается система лимитов кредитования связанных лиц в размерах, не превышающих нормативные требования Банка России:

- по связанным лицам лимит на отдельных заемщиков;
- в разрезе отдельных категорий заемщиков:
- максимальный размер кредитов и займов, предоставленных инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу;
- максимальный совокупный размер кредитов и займов, предоставленных инсайдерам, а также их аффилированным лицам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу;
- максимальный совокупный размер кредитов и займов, предоставленных аффилированным лицам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу.

Система лимитов (кроме лимитов связанного кредитования) устанавливается Правлением Банка и пересматривается по мере необходимости.

Благодаря установлению лимитов кредитования Группе удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимитирование используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При минимизации рисков отводится ведущая роль экономическим нормативам, определенными Положением Банка России от 03.12.2015г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". Несоблюдение установленных экономических нормативов не допускается.

Эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю является **резервирование**. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банковской группы. Согласно Положениям Банка России резервы на возможные потери от реализации кредитного риска создаются под задолженность, не являющуюся стандартной. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

#### **4.12 Риск концентрации**

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с крупной задолженностью перед Группой одного или групп связанных контрагентов, задолженности контрагентов, относящихся к одному сектору экономики, географическому региону, одному виду деятельности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации определяется как:

- кредитный риск по сумме всех крупных кредитных требований (условным обязательствам кредитного характера);
- кредитные требования к группам связанных заемщиков;
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики;
- концентрация задолженности по географическим регионам.

Причины возникновения риска концентрации:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- выдача крупных ссуд одному заемщику или группе связанных заемщиков.

Проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления другими существенными рисками в части кредитного риска. В составе иных значимых рисков риск концентрации отдельно не выделяется, а оценивается и контролируется в составе этих рисков.

#### **Методы управления риском концентрации**

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- оценка риска концентрации;
- мониторинг риска концентрации;
- регулирование риска концентрации;

- контроль и минимизация риска концентрации.

Цели и задачи управления риском концентрации достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- анализ и оценка риска концентрации по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие риска концентрации через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных риску концентрации;
- планирование уровня риска концентрации через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение риска концентрации путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- проведение процедур анализа чувствительности риска концентрации и анализ выявленных результатов;
- аудит функционирования системы риском концентрации.

### **Оценка риска концентрации**

Расчет величины риска концентрации в Банке осуществляется Управлением рисков. Расчет осуществляется по внутренней методике и входит в состав Отчета по рискам и выполнению ВПОДК. Анализ риска концентрации Управлением рисков также осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

### **Мониторинг риска концентрации**

Мониторинг величины риска концентрации заключается в регулярном расчете величины и числового коэффициента риска концентрации и их сопоставления с плановыми (целевыми) уровнями (лимитами) риска концентрации, утвержденными Советом Директоров.

Плановые (целевые) уровни могут быть пересмотрены в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банковской группы. Мониторинг риска концентрации осуществляется сотрудником Управления Рисков на регулярной основе. При достижении целевых (плановых) уровней (лимитов) уполномоченные органы управления рисками производят следующие мероприятия:

- утверждают дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- осуществляют снижение лимитов по риску концентрации;
- проводят операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- принимают меры по использованию дополнительного обеспечения;
- выделяют дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

### **Ограничение риска концентрации**

Основным направлениями регулирования риска концентрации является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ним потерь. Это предполагает организацию управлением риском концентрации, то есть основ политики принятия решений таким

образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банковской группы и одновременно удерживать риск концентрации на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация риска концентрации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Используются определенные методы регулирования риска концентрации. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование.

**Система контроля риска концентрации предусматривает следующие уровни:**

Первый уровень Руководители структурных подразделений:

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных процедур и правил;
- обеспечение соблюдения количественного значения установленных лимитов по проводимым операциям и другим сделкам в части риска концентрации.

Второй уровень. Управление рисков:

- оценка, мониторинг состояния и анализ риска концентрации;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга риска концентрации;
- проведение процедур стресс-тестирования (анализа чувствительности).

Третий уровень Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска концентрации;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- осуществление контроля адекватности параметров управления риском концентрации текущему состоянию и Стратегии развития;

Четвертый уровень. Совет Директоров:

- недопущение длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия риска концентрации на Группу в целом;
- общий контроль функционирования системы управления риском концентрации.

#### **4.13 Информация о снижении кредитного риска**

В целях снижения кредитного риска, Банковская группа выдает кредиты под обеспечение. Обеспечением выступает недвижимость. Определяется стоимость и степень ликвидности залога. Справедливая стоимость и степень ликвидности залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, при выдаче кредита определяется независимой оценочной компанией (залоговая стоимость). Отчет об оценке помещается в кредитное досье.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал Управлением рисков в виде анализа рынка залогов (в частности, индексов рынка недвижимости в регионах присутствия Банковской группы). Управление рисков анализирует изменение индексов стоимости квартир среднего качества как по отношению к предыдущему году, так и по отношению к базовому периоду (2012 г.) Результаты анализа оформляются по установленной форме. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

В случае изменения индекса цен на рынке залогов более чем на 15% по отношению к предыдущему или базовому периоду, производится переоценка справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, учтенного в целях резервирования.

Переоценка может осуществляться Управлением рисков путем анализа индексов изменения цен по данным органов статистики или специализированных сайтов, без привлечения внешних оценочных компаний. В случае изменения индексов цен на рынке залогов менее чем на 15% по отношению к предыдущему или базовому периоду, может учитываться в целях резервирования первоначальная (залоговая) стоимость обеспечения.

В части автотранспорта мониторинг стоимости обеспечения производится оценщиком Управления рисков на ежеквартальной основе по тем залогам, которые приняты в расчет при определении суммы резервов.

Анализ проводится путем получения информации по не менее, чем по 3 аналогам (подбираются по марке, модели и году выпуска автомобиля на сайтах auto.ru, avito.ru и им подобным ресурсам). В случае если средняя стоимость объекта по подобранным аналогам менее справедливой стоимости автомобиля, определенной в предыдущем периоде, то для расчета размера резерва с учетом обеспечения принимается средняя стоимость аналогов.

При переоценке обеспечения, Управление рисков дополнительно оформляет Заключение об оценке категории качества и стоимости обеспечения.

## Методы снижения кредитного риска

**Таблица 4.3**

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	66 306	8 074 464	8 074 464	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	968 246	968 246	0	0	0	0
3	Всего, из них:	66 306	9 042 710	9 042 710	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	12 030	1 131 258	1 131 258	0	0	0	0

### 4.14 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В Банковской группе разработана методология оценки и агрегирования кредитного риска по портфелям активов, направлениям деятельности, сегментам. Расчет потребности в капитале осуществляется через минимальные требования к достаточности капитала, в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

В расчет потребности в капитале входит кредитный риск:

- по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по производным финансовым инструментам;
- величин риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

Учитывая, что основным видом деятельности Группы является предоставление ипотечных кредитов и банковских гарантий, методология оценки и агрегирования кредитного риска осуществляется в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П.

Банк не запрашивал и не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества". Таким образом, таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной

организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», 4.9 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)», не заполняются.

## **5. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск, связанный с невозможностью или с нежеланием контрагента исполнять свои обязательства до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее по тексту - ПФИ), сделкам РЕПО и иным аналогичным сделкам.

***В Группе риск контрагента сосредоточен в Головной кредитной организации - Банке.***

В целях оценки кредитного риска контрагента и определения величины требуемого на покрытие данного риска капитала, используется стандартизированный подход.

Основными показателями, характеризующими кредитный риск контрагента и учитываемыми при определении требований к капиталу, являются следующие показатели, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

- коды 8846 и 8847, в расчет которых включаются кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления, которых оценено Банком России как удовлетворительное;

- показатели, рассчитываемые в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ:

- КРС - величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учета по которым определен Положением Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (далее - ПФИ). Величина КРС рассчитывается в порядке, установленном приложением 3 к Инструкции №180-И (код 8811);



- РСК - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к Инструкции №180-И (код 8866);

Операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами, - валютные свопы на покупку и продажу иностранной валюты. Данные операции заключаются на организованном рынке через российского организатора торгов ПАО Московская Биржа с центральным контрагентом Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)).

НКО НКЦ (АО) выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на валютном рынке и рынке драгоценных металлов в целях обеспечения поддержания стабильности на обслуживаемом рынке, снижения транзакционных издержек (неттинг) и кредитного риска контрагента.

Финансовое положение НКО НКЦ (АО) оценивается - как хорошее, риск по совершаемым сделкам – как минимальный.

Контрагентом по сделкам РЕПО выступает Банк России.

Кредитный риск контрагента не выделяется в качестве отдельного значимого риска и рассматривается в рамках управления кредитным риском.

В связи с вышеперечисленными факторами Таблицы 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не заполняются.

Не запрашивалось и не получалось разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества". Таким образом, 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не заполняется.

Банк не имеет разрешение на применение метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. Таким образом, таблицы 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода,

основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не заполняются.

## **6. Кредитный риск по сделкам секьюритизации**

### **6.1 Понятие кредитного риска по сделкам секьюритизации**

**Кредитный риск по сделкам секьюритизации** – это кредитный риск по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение (сделки секьюритизации).

**Риск секьюритизации** – это величина кредитного риска, которая может вернуться на баланс по активам, которые были секьюритизированы, а также процентный риск по младшим траншам связанный с дисбалансом по срокам пассивов и активов.

**Секьюритизация** – это процесс создания ценных бумаг, обеспеченных кредитами, с помощью которых сведенные в пул активы принимаются как стандартные ценные бумаги, обеспеченные этим же пулом.

Специализацией и основным направлением деятельности является ипотечное кредитование физических лиц.

Основным видом деятельности является предоставление ипотечных кредитов, обеспеченных закладными на готовое жилье, а также на их рефинансировании (в том числе посредством секьюритизации пулов ипотечных кредитов) и последующем обслуживании.

Ипотечные ценные бумаги используются в качестве механизма рефинансирования ипотечных кредитов. Продавая закладные, для дальнейшего формирования ипотечного покрытия, Группа получает денежные ресурсы, позволяющие выдавать ипотечные кредиты.

Сделки секьюритизации ипотечных активов рассматриваются как основной источник привлечения фондирования на рынке ипотеки.

### **6.2 Общее описание принципов сделки секьюритизации ипотечных активов**

Формируются пулы ипотечных кредитов и секьюритизирует их посредством размещения ипотечных облигаций в соответствии с ФЗ № 152 «Об ипотечных ценных бумагах».

Эмитентами ипотечных облигаций являются специально созданные в, соответствии с ФЗ 152 «Об ипотечных ценных бумагах», юридические лица – Ипотечные Агенты.

В соответствии со статьей 8 Федерального Закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», деятельность ИА строго регламентирована и ограничена функциями накопления на своем балансе ипотечных пулов и, впоследствии, функциями, присущими эмитентам облигаций. ИА являются финансовыми организациями и не имеют собственного штата и органов управления, а также собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (в том числе переданных в залог). ИА управляются внешней управляющей компанией, приемлемой для Дом.РФ (как поручителя и основного инвестора).

Сделка секьюритизации условно состоит из двух этапов:

1) этап формирования пулов залогового ипотечного покрытия по будущим облигациям (в том числе с использованием механизма промежуточного финансирования): ИА приобретает у Банка пулы ипотечных кредитов. Для финансирования этих покупок ИА может получать кредиты как у Банка-оригинатора, так и у Инвестора («Дом.РФ», либо иная кредитная организация - далее Инвестор. Банк - оригинатор при этом выполняет роль сервисного агента по залоговому ипотечному покрытию на балансе ИА. Закладные по залоговому ипотечному покрытию хранятся и учитываются в специализированном депозитарии.

2) этап выпуска (размещения) ипотечных облигаций.

Банк принимает участие в выпусках ипотечных облигаций, осуществляемых по трем направлениям: многотраншевые и одностраншевые сделки секьюритизации, а также мультиоригинаторные сделки.

В процессе секьюритизации финансовые активы отделяются от остального имущества и передаются с баланса Банка специально созданному финансовому посреднику – Ипотечному Агенту или Специализированному Финансовому Обществу (деятельность специализированных финансовых обществ регламентируется Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"), а затем рефинансируются на денежном рынке или рынке капитала путем выпуска этим Ипотечным Агентом или Специализированным Финансовым Обществом ипотечных ценных бумаг, обеспеченных поступлениями от финансовых активов.

Для целей контроля над риском выпуск ипотечных ценных бумаг делится на транши, которые имеют разную доходность и уровень риска. Многотраншевая секьюритизация предполагает отдельную регистрацию Решения о выпуске по каждому траншу. При многотраншевой сделке банк-оригинатор, как правило, выкупает младший транш облигаций. Доходность по младшему траншу облигаций формируется, в соответствии с решением о выпуске, как остаток процентных поступлений по ипотечному покрытию, уменьшенный на расходы ипотечного агента и на сумму уплаченного купона по субординированным траншам облигаций. С учетом того, что ипотечная облигация младшего транша обеспечена ипотечным покрытием, риск дефолта по ней очень незначителен, при этом уровень доходности очень высокий.

Одностраншевая секьюритизация на программной основе в отличие от многотраншевой подразумевает стандартизированную процедуру быстрой «упаковки» ипотечных кредитов, выданных одним или несколькими кредиторами, в ценные бумаги, однородные по уровню риска. Суть программы облигаций заключается в том, что решение о выпуске облигаций состоит из двух частей - основной, содержащей общие права условия выпусков и права владельцев облигаций (программа облигаций), и дополнительной - содержащей конкретные условия отдельных выпусков облигаций.

Мультиоригинаторные сделки отличаются от классической секьюритизации наличием нескольких оригинаторов, принимающих совокупный риск по сделке.

Основными целями и задачами многотраншевых выпусков секьюритизации являются:

- привлечение финансирования;
- получение экспресс-спреда младших траншей.

Основными целями и задачами одностраншевой секьюритизации являются:

- привлечение финансирования;
- передача всех рисков;
- получение премии.

### **6.3 Основные риски сделок секьюритизации**

Риски, возникающие при секьюритизации, с помощью механизмов повышения надежности распределяются между основными участниками секьюритизации и максимально минимизируются.

Основными рисками сделок секьюритизации являются:

- кредитный риск по сделкам секьюритизации;
- процентный риск по младшим траншам, связанный с дисбалансом по срокам пассивов и активов;
- изменение законодательства;
- политика инвесторов.

### **6.4 Измерение риска**

Расчет кредитного риска по сделкам секьюритизации осуществляется в соответствии Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение».

### **6.5 Система отчетов и мониторинг кредитного риска по сделкам секьюритизации**

Управление кредитным риском по сделкам секьюритизации состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска по сделкам секьюритизации;
- мониторинг кредитного риска по сделкам секьюритизации;
- регулирование кредитного риска по сделкам секьюритизации;
- контроль и минимизация кредитного риска по сделкам секьюритизации.

Цели и задачи управления кредитным риском по сделкам секьюритизации достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- анализ и оценка кредитного риска по сделкам секьюритизации по конкретному ипотечному агенту и специализированному финансовому обществу;
- анализ и оценка общего кредитного риска по сделкам секьюритизации;
- планирование уровня кредитного риска по сделкам секьюритизации по отношению к экономическому капиталу (прогнозному) и фактическому капиталу;
- контроль функционирования системы кредитным риском по сделкам секьюритизации.

Для целей эффективного управления кредитным риском по сделкам секьюритизации разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления рисками и капиталом в области кредитного риска по сделкам секьюритизации. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне риска и его соответствии лимитам/ограничениям. Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей

подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых для оценки уровня кредитного риска по сделкам секьюритизации, превышает установленный для него лимит, сотрудник Управления рисков незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Совет Директоров.

Отчеты по кредитному риску по сделкам секьюритизации составляются и предоставляются Правлению Банка и Совету Директоров регулярно, в сроки, установленные внутренними нормативными документами.

## **6.6 Ограничение риска**

В целях снижения кредитного риска по сделкам секьюритизации, политики хеджирования и финансовых гарантий есть возможность заключать договора об оказании услуг по организации выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием (договор форварда).

Также в целях ограничения кредитного риска по сделкам секьюритизации используется следующие процедуры:

- анализируется модель поведения действующих сделок в дальнейшем;
- проводится регулярный мониторинг (на ежемесячной основе) общей суммы кредитного риска по сделкам секьюритизации к сумме фактического капитала. Данное отношение не должно превышать установленный Стратегией управления рисками и капиталом целевой уровень потребности в капитале;
- контролируется доля просроченных базовых активов, переданных по сделке секьюритизации, в общей сумме базовых активов по данной сделке, по которым платежи по основному долгу и (или) процентам просрочены на срок свыше 90 календарных дней;
- осуществляется сопровождение ипотечного залогового покрытия и принимает меры для снижения уровня просроченной задолженности по базовым активам;
- осуществляется контроль выплаты купона по всем траншам выпуска.

При анализе и ограничении кредитного риска по сделке секьюритизации большое значение имеет:

- действующая система андеррайтинга и эффективность ее работы;
- эффективность существующих процедур по обслуживанию ипотечных кредитов, и в особенности, установленные в банке правила в отношении кредитов, по которым допущена просрочка или дефолт (включая случаи и порядок обращения взыскания на заложенное в обеспечение ипотечных кредитов недвижимое имущество).

Также большое внимание уделяется системам учета данных об обслуживаемых ипотечных кредитах. Используются надежные системы, которые позволяют производить отдельный учет кредитов, входящих в состав ипотечного покрытия, поступающих по таким кредитам платежей, своевременности их погашения. Информационные системы и формируемые Отчеты в рамках сделок секьюритизации позволяют быстро и своевременно анализировать кредиты, входящие в сделки секьюритизации.

При достижении установленного целевого уровня достаточности капитала Управление Рисков незамедлительно доводит информацию до Правления Банка и Совета Директоров.

При нарушении целевого уровня достаточности капитала, принимаются меры по устранению нарушений:

- снижение рисков;
- увеличение капитала;
- поиск средств для наращивания капитала.

#### **6.7 Организация внутреннего контроля за управлением кредитным риском по сделкам секьюритизации**

Контроль за управлением кредитным риском по сделкам секьюритизации предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений:

- обеспечение соблюдения количественного значения параметров управления риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных процедур и правил, влияющих на состояние и размер кредитного риска по сделкам секьюритизации.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска по сделкам секьюритизации;
- контроль за соблюдением лимитов и целевого уровня потребности в капитале.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска;
- контроль реализации внутренней политики в части сделок секьюритизации;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера кредитных рисков по сделкам секьюритизации.

Четвертый уровень. Совет Директоров:

- недопущение длительного отрицательного воздействия риска на Группу в целом;
- общий контроль функционирования системы управления риском.

#### **6.8 Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском по сделкам секьюритизации**

Наряду с общим порядком распределения полномочий и ответственности за управление рисками между органами Управления, также установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском по сделкам секьюритизации.

Полномочия Совета Директоров:

- Установление целевого уровня кредитного риска по сделкам секьюритизации в фактическом капитале;
- Принятие решения о сделке секьюритизации.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском по сделкам секьюритизации;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском по сделкам секьюритизации (положений, порядков,

правил, методик, регламентов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;

- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском по сделкам секьюритизации между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия Управления рисков:

- Мониторинг кредитного риска по сделкам секьюритизации;
- Мониторинг соблюдения лимитов и целевого уровня достаточности капитала по данному риску.

Выявление случаев превышения лимитов и информирование руководства;

- Подготовка отчетности по кредитному риску по сделкам секьюритизации, доведение информации о возможных прогнозных критических значениях риска до заинтересованных подразделений;

- Изучение методик анализа, оценки и контроля кредитного риска по сделкам секьюритизации, разработка мероприятий по организации системы управления данным риском.

- Контроль соблюдения утвержденных методик оценки кредитного риска по сделкам секьюритизации.

Полномочия Руководителей структурных подразделений на разных этапах сделок секьюритизации:

1. Структурирование сделки, разработка эмиссионной документации, контроль размещения ИЦБ (Отдел рефинансирования закладных):

- Формирование рабочей группы;
- Разработка и согласование основных условий и этапов подготовки сделки (Term Sheet - TS);
- Разработка модели сделки, корректировка модели сделки;
- Разработка договорной документации на этапе промежуточного финансирования;
- Сбор коммерческих предложений провайдеров услуг инфраструктуры сделки (ПВО, Расчетного агента, Резервного сервисного агента, налогового консультанта, аудитора портфеля для рейтинга, рейтингового агентства и др.);

- Разработка эмиссионной документации (Решения о выпуске ИЦБ, Проспекта ЦБ, договоров с ПВО, с Расчетным агентом, Резервным сервисным агентом, оферты на выкуп, опционного договора и др.);

- Сбор и предоставление документов для налогового и юридического заключений по сделке;
- Сбор и предоставление документов для процедуры должной проверки;
- Сбор и предоставление документов в целях прохождения процедуры получения рейтинга для старшего транша;

- Подготовка сопроводительных документов на регистрацию выпуска;
- Формирование РИП;
- Поиск потенциального круга инвесторов;
- Контроль размещения ИЦБ;

- Выкуп младшего транша (при наличии в структуре сделки) /предоставление субординированного кредита и т.д.

2.Сопровождение сделок секьюритизации (Управление финансово-экономического анализа, Отдел сопровождения сервисных договоров):

- согласование и проверка отчетов расчетного агента;
- согласование и проверка актов по вознаграждению/возмещению ИА и СФО;
- контроль публикации информации об ИА на сайте;
- подготовка ответов (расчетов) на запросы ИА и СФО;
- контроль и согласование мероприятий при выкупе/продаже активов из/на СФО;
- формирование Отчета о включении закладных в ипотечное покрытие;
- сопровождение кредитов, попавших в ипотечное покрытие;
- ведение реестров – Отчет сервисного агента и Отчет расчетного агента;
- организация сделки по обратному выкупу при признании сделки дефолтной и т.д.

Отчетные данные специализированных финансовых обществ и ипотечных агентов включаются в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы.

Ипотечные облигации не входят в торговый портфель и размещаются в портфеле до погашения.

Ниже представлена таблица с информацией обо всех операциях секьюритизации, проводимых Банковской группой:

## **7. Рыночный риск**

### **7.1 Основные понятия**

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

**Процентный риск** - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

**Валютный риск** – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

**Фондовый риск** – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

**Товарный риск** - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

**Торговый портфель** – совокупность финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и/или ценных бумаг, имеющиеся в наличии для дальнейшей продажи, включая финансовые инструменты, передаваемые в заем.

### **7.2 Операции, которым присущ рыночный риск. Основные источники риска**

Рыночные риски включают:

- риски, связанные с инструментами, основанными на процентных ставках, и долевыми инструментами в портфеле торговых операций;



- валютный и товарный риски по всем операциям Группы.

Основным источником процентного риска в рамках рыночного риска является изменение процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым.

Основным источником валютного риска является изменение курсов иностранных валют цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Основным источником фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

### **7.3 Торговый портфель ценных бумаг**

**Торговый портфель** – совокупность финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и/или ценных бумаг, имеющиеся в наличии для дальнейшей продажи, включая финансовые инструменты, передаваемые в заем.

В торговый портфель включены ценные бумаги из ломбардного списка.

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с принятой Учетной политикой.

Стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с разработанной с внутренней методикой.

Основные операции торгового портфеля — это операции:

- операции по покупке ценных бумаг;
- операции по продаже ценных бумаг;
- операции займа ценных бумаг;
- мена ценных бумаг;
- срочные и наличные сделки с ценными бумагами;
- операции РЕПО.

Структура портфеля ценных бумаг включается в Отчет по рискам и выполнению ВПОДК.

### **7.4 Измерение риска**

Рыночный риск включает:

- фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструмента, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструмента, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- валютный риск – величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и золоте;
- товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска оцениваются параметры, изменение состояния и размер которых означает принятие Группой качественно иного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Группы по снижению влияния рыночного риска на Группу в целом.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### **7.5 Ограничение риска**

Для ограничения рыночного риска используется система лимитов, призванная фиксировать превышение допустимого уровня риска. По каждому параметру, используемому для оценки уровней рыночного риска, устанавливается лимит, преодоление которого означает увеличение влияния рисков на Группу в целом и приближение к критическому состоянию.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается решением Правления Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать руководители соответствующих подразделений, начальник Управления рисков, руководитель Службы внутреннего контроля, Правление Банка.

### **7.6 Система отчетов и мониторинг рыночного риска**

Для целей эффективного управления рыночным риском разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления рисками и капиталом в области рыночного риска. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне рыночного риска и его соответствия лимитам. Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит, сотрудник Управления рисков незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Совет Директоров.

Информация о результатах мониторинга доводится до Управления рисков, Правления Банка и Совета Директоров.

Отчеты по рыночному риску составляются и предоставляются Правлению Банка и Совету Директоров регулярно, в сроки, установленные внутренними нормативными документами.

### **7.7 Система полномочий и принятия решений по управлению рыночным риском**

Наряду с общим порядком распределения полномочий и ответственности за управление рисками между органами Управления, установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском.

Полномочия Правления Банка:

- определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- определение наиболее значимых направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;

- принятие решений о совершении нестандартных операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых, не установлены внутренними нормативными документами;

- принятие решения о включении в банковский портфель новых финансовых инструментов;
- определение основных источников финансирования;
- увеличение лимита на банк-контрагент при необходимости проведения экономически обоснованной операции в зависимости от условий, возникающих на рынке.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- совершение сделок от имени Группы, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- поощрение служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью подразделений, участвующих в сделках по финансовым инструментам.

Полномочия руководителей подразделений, участвующих в сделках по финансовым инструментам:

- на основе утвержденных внутренних документов, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов;
- инициация установления лимитов по позициям, открываемых по финансовым инструментам;
- использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту;
- аналитическая работа, в т.ч. подготовка аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера);
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций);
- обеспечение соблюдения текущей позиции путем операций на открытом рынке, формирование банковского портфеля и соответствующее случаю привлечение средств;
- организация проведения регулирования валютной структуры баланса;
- обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции;
- организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях балансировки активов и пассивов и управления процентным риском;

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления перечня иностранных валют, с которыми работает Группа;
- согласование с Правлением/Управлением Рисков условий заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- инициация внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры при изменении условий сделок по финансовым инструментам;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов).

Полномочия Управления рисков:

- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Группы, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Группы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня рыночного риска;
- оценка открытой валютной позиции;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления;
- разработка мер по минимизации рыночного риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления об уровне и состоянии управления рыночным риском.

## **7.8 Организация внутреннего контроля за управлением рыночным риском**

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень Руководители структурных подразделений:

- обеспечение соблюдения количественных значений параметров управления рыночным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных внутренними стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рыночного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и размера рыночного риска;

- предотвращение нахождения Группы под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском.

Третий уровень. Правление Банка:

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Группы под воздействием рыночного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов;

- осуществление контроля адекватности параметров управления рыночными рисками текущему состоянию и Стратегии развития;

- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности уровню рыночных рисков.

Четвертый уровень. Совет Директоров:

- оценка деятельности Правления Банка по реализации стратегии в области управления рыночным риском;

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Группу в целом;

- общий контроль за функционированием системы управления рыночными рисками.

#### **Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

**Таблица 7.1**  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Банк не имеет разрешение на применение метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. Таким бразом, 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполняются, а также не раскрывается Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).

### **8. Информация о величине операционного риска**

#### **8.1 Понятие операционный риск**

Под операционным риском понимается - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Участниками группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

## **8.2 Понятие «Нефинансовые риски»**

**Нефинансовые риски** - риски, возникновение которых не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и/или предоставлением услуг (продуктов).

Определяются следующие *нефинансовые риски*:

**Правовой риск** - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения им требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров).

**Риск потери деловой репутации** (Репутационный риск) - риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы и выражающуюся в не учете или недостаточном учете возможных рисков, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

В рамках разработанных внутренних документов собирается и анализируется информация по операционным, репутационным и правовым рискам.

## **8.3 Операции, которым присущ операционный риск. Причины возникновения операционного риска**

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности всех подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисковых событий:

- Внутреннее мошенничество

События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие при (со)участии сотрудников в результате действий или бездействия при условии использования этими сотрудниками служебного положения в целях получения материальной или иной выгоды для себя лично либо для иных лиц путем преднамеренного, вопреки интересам Группы, хищения, присвоения или использования имущества/ ресурсов/ активов Группы либо клиентов Банковской группы, например, но не ограничиваясь: взятки, коммерческие подкупы, кражи, кредитное мошенничество, мошенничество с залогами, манипулирование инсайдерской информацией, полученной от клиента, злоупотребление полномочиями, манипулирование тарифами, фальсификация отчетности и любых иных документов Группы, создаваемых в процессе его деятельности;

-Внешнее мошенничество. События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие без (со)участия сотрудников в результате преднамеренных действий клиента/контрагента или третьей стороны;

-Кадровая политика и безопасность труда. Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников;

-Клиенты, продукты и деловая практика. Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта;

-Ущерб материальным (физическим) активам. Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий;

-Нарушения функционирования бизнеса и сбоев систем. Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы;

-Организация, исполнение и управление процессами. Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;

- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Группы;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банковской группы;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банковской группы.

## 8.4 Измерение риска

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих;
- противоправных действий третьих лиц;
- нарушений Банковской группы или его служащими трудового законодательства;
- нарушений иного законодательства;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота;
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов;
- выхода из строя оборудования и систем;
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения.

Операционные убытки проявляются в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Группы в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Группы;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска используется стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Данная величина операционного риска включается в расчет обязательного норматива Н20, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России №509-П. Уровень принятого операционного риска считается приемлемым в случае соблюдения норматива Н20.

## 8.5 Ограничение риска

Для ограничения операционного риска проводятся следующие управленческие процедуры:



- создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам;
- четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности, учитываемые и при приеме новых сотрудников на работу;
- целевое обучение и повышение квалификации сотрудников, регулярное проведение тестирования сотрудников;
- разделение функций заключения договоров и их реализации, совершения операций и их оформления;
- анализ соответствия текущей деятельности делегированным полномочиям в разрезе функциональных подразделений и ответственных исполнителей;
- закрепление обязанностей, установленных персоналу в должностных инструкциях;
- четкий регламент оформления, прохождения и технологии обработки учетной информации и документооборота;
- внутренний контроль проведения операций и платежей, их оформления и учета;
- независимый внутренний аудит;
- регулярная плановая диагностика компьютерного оборудования и программного обеспечения;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- система ограничения доступа к конфиденциальной информации, представляющей коммерческую или иную тайну;
- адекватные процедуры безопасности и контроля информации. Указанные системы ограничивают доступ в разрезе пользователей, сделок, операций, или терминалов;
- наличие резервных серверов и дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях;
- регистрация и мониторинг действий пользователей автоматизированных систем;
- отслеживание и протоколирование производимых в информационной сети операций.

На случай возникновения чрезвычайных ситуаций, связанных с нарушениями в программном обеспечении или в оборудовании разработан план, включающий:

- создание копий критически важных файлов с данными,
- создание дубликатов программного обеспечения и компьютерного оборудования,
- механизмы восстановления операционной способности,
- механизмы обеспечения ведения операций в специальных случаях,
- наличие альтернативных мощностей по обработке информации,
- готовность к чрезвычайной ситуации внешних поставщиков информационных услуг.

Группа придерживается концепции развития информационных банковских технологий, включающей периодическую замену программного обеспечения на более мощное и надежное. При

этом уделяется внимание долгосрочному планированию ввода компьютерных систем и программного обеспечения, спецификации требований к ним, выбору поставщиков и контролю за внедрением проектов.

### **8.6 Мониторинг риска и система отчетов**

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, проводится мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, и разрабатывает соответствующие мероприятия, призванные ликвидировать допущенные просчеты и не допустить возможность их появления в дальнейшем.

Руководителями структурных подразделений проводится текущий контроль пределов полномочий персонала на проведение различных операций. На стадии текущего контроля руководителями структурных подразделений или уполномоченными лицами отслеживается соблюдение сотрудниками установленных объема, состава и правил совершения операции, соответствие осуществляемых сделок и операций общей политике управления активами и пассивами Банковской группы, соблюдение работником установленных должностными инструкциями обязанностей, соблюдения трудовой дисциплины и сохранения банковской тайны.

В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Группой.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе. Для оценки риска внутренними документами разработана отчетность. Отчеты по операционному риску составляются и предоставляются Правлению Банка и Совету Директоров регулярно, в сроки, установленные внутренними нормативными документами.

Цель текущего контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение операционного риска из-за системных ошибок, потери данных. Техническое оснащение и организация управления компьютерными системами обеспечивают осуществление бесперебойного процесса деятельности, обеспечение безопасности этих операций, включая наличие резервных мощностей на случай непредвиденного сбоя системы.

### **8.7 Система полномочий и принятия решений по управлению риском**

Наряду с общим порядком распределения полномочий и ответственности за управление рисками между органами управления, установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов, регулирующих основные принципы управления рисками (в том числе операционным риском);
- обеспечение создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- оценка эффективности управления операционным риском;

- контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления операционным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления проводимых операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителей структурных подразделений:

- обеспечение соблюдения установленных лимитов по проводимым операциям и другим сделкам;
- информирование Управление Рисков об изменении значений показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

Полномочия Управления рисков:

- сбор и накопление информации о состоянии операционного риска;
- оценка операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления отчетности;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

## **8.8 Организация внутреннего контроля за управлением рисками**

Контроль за операционным риском базируется на принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений, многоуровневость внутреннего контроля.

Первый уровень. Руководители структурных подразделений:

- обеспечение соблюдения количественных значений установленных лимитов по проводимым операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных стандартами соответствующих процедур и правил;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям и другим сделкам;
- меры по предотвращению потерь системных данных;
- технологию контроля за вводом и обработкой информации;
- выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- соблюдение работниками Депозитария, при осуществлении ими своих должностных обязанностей, требований законодательства РФ о ценных бумагах, нормативных правовых актов ЦБ РФ, правил и требований НАУФОР и внутренних документов;

- своевременная идентификация и оценка рисков деятельности Депозитария, а также выработка предложений по их минимизации.

Второй уровень. Управление рисков

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банковской группой под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- предотвращение использования инфраструктуры Группы в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и Стратегии развития;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности уровню операционных рисков.

Четвертый уровень. Совет Директоров:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Группу в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банковской группы;
- общий контроль функционирования системы управления рисками.

## **9.Процентный риск**

### **9.1 Понятие процентного риска**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банковской группы.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, оценке уровня процентной маржи и анализе причин ее изменения.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентных ставок);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающими риск возникновения убытков результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).
- Нарушение Клиентами и Контрагентами условий договоров.

## **9.2 Операции, которым присущ процентный риск. Перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок**

Процентный риск присущ всем сделкам, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

Перечень активов (обязательств), рассматриваемых в качестве чувствительных к изменению процентных ставок, определяется в соответствии с подходами, установленными Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В связи с тем, что основным видом деятельности является предоставление ипотечных кредитов, Группа в первую очередь подвержена процентному риску, связанному с предоставлением кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлеченным средствам с фиксированными процентными ставками.

Также важным фактором процентного риска является возможность клиентов осуществлять досрочное погашение кредитов с фиксированной процентной ставкой и досрочное востребование или пополнение вкладов с фиксированной процентной ставкой.

К чувствительным к изменениям в уровне процентных ставок относятся средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях; межбанковские кредиты и депозиты в долговые обязательства (ценные бумаги); депозиты физических и юридических лиц и т.д.

Основными задачами в целях минимизации процентных рисков являются: поддержание баланса активов с пассивами по срокам их погашения и недопущение нарушения установленных лимитов по процентному риску.

### **9.3 Оценка процентного риска**

На ежеквартальной основе производится:

- Выявление и оценка процентного риска в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";

- Расчет показателя процентного риска в соответствии с Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков". Расчет производится на основе отчетности по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки";

- Расчет «Чувствительности процентной маржи к колебаниям рыночных ставок». Данный показатель показывает допустимое снижение чистого процентного дохода вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

На основе показателя склонности к процентному риску определяется плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановый (целевой) уровень процентного риска в целевой структуре рисков.

### **9.4 Ограничение процентного риска**

В целях ограничения процентного риска в Группе установлены внутренние лимиты на соотношения кумулятивного ГЭП к сумме пассивов соответствующей или меньшей срочности; на показатель «Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок».

Лимиты утверждены Советом Директоров и отражены в Стратегии управления рисками и капиталом. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до Правления Банка и Совета Директоров.

### **9.5 Система отчетов и мониторинг процентного риска**

Для целей эффективного управления процентным риском разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля за соблюдением Стратегии управления рисками и капиталом в области процентного риска. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, своевременную и актуальную информацию об уровне процентного риска и его соответствии лимитам. Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, превышает установленный для него лимит, сотрудник Управления рисков незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Совет Директоров.

Для целей осуществления контроля за уровнем принятого процентного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Отчеты по процентному риску составляются и предоставляются Правлению Банка и Совету Директоров регулярно, в сроки, установленные внутренними нормативными документами.

В качестве стресс-тестирования процентного риска используется Гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки (как в сторону увеличения так и в сторону уменьшения) на 200 базисных пунктов и на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

При проведении стресс-тестирования оценивается влияние на показатели в рамках ВПОДК.

По итогам проведенного стресс-теста по процентному риску формируются аналитические таблицы и выводы к ним и включаются в общий Отчет по стресс-тестированию.

Отчет по стресс-тестированию формируется и представляется Правлению и Совету Директоров ежегодно.

#### **9.6 Система полномочий**

Наряду с общим порядком распределения полномочий и ответственности за управление рисками между органами управления, установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском.

Совет Директоров:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом в области управления процентным риском; при этом пересмотр утвержденной Стратегии осуществляется не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Группы;

- установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска;
- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии в области управления процентным риском и осуществлению контроля за уровнем процентного риска.

Правление Банка:

- осуществляет общее управление процентным риском;
- инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки процентного риска.

Управление Рисков:

- разрабатывает, внедряет и совершенствует методологию и процедуры управления процентным риском;

- инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки процентного риска;
- разрабатывает, совершенствует и формирует отчетность в рамках анализа процентного риска.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

Осуществляет общий контроль и надзор за управлением процентным риском и принимает решения по следующим вопросам:

- утверждает целевую процентную позицию;
- утверждает параметры сделок хеджирования.

Управление внутреннего аудита:

- не реже одного раза в год оценивает эффективность системы управления процентным риском;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня процентного риска;
- инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки процентного риска.

### **9.7 Организация внутреннего контроля**

Система контроля процентного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений:

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Группы от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и размера процентного риска;
- предотвращение нахождения Группы под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления процентным риском.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов;
- осуществление контроля адекватности параметров управления процентного риска текущему состоянию и Стратегии развития.

Четвертый уровень. Совет Директоров:

- оценка деятельности Правления Банка по реализации стратегии в области управления процентным риском;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Группу в целом;
- общий контроль за функционированием системы управления процентным риском.



ф.127 Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 по банковской группе

Номер строки	Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	214 152
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		6 603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	562 177
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:		314 225	215 426	319 577	634 539	2 646 181	2 598 541	2 530 242	2 436 884	0	0	0	0	0	1 935 725
1.3.1	кредитных организаций		187 390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 017
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:		126 835	215 426	319 577	634 539	2 646 181	2 598 541	2 530 242	2 436 884	0	0	0	0	0	1 919 708
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды		126 835	215 426	319 577	634 539	2 646 181	2 598 541	2 530 242	2 436 884	0	0	0	0	0	1 919 708
1.4	Вложения в долговые обязательства		0	0	0	0	0	31 920	0	487 162	0	43 681	0	0	0	828 607
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 076 046
1.7	Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	494 209
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований		320 828	215 426	319 577	634 539	2 646 181	2 630 461	2 530 242	2 924 046	0	43 681	0	0	0	5 110 916
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		712 969	1 820 625	1 175 241	667 664	2 755 703	0	0	0	0	0	0	0	0	335 497
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297 259
4.2.2	депозиты и юридических лиц		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		712 969	1 820 625	1 175 241	667 664	2 755 703	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства		35 545	72 588	105 005	213 377	880 320	850 808	581 328	5 217	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146 381
4.5	Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	1 190 207	0	0	0	1 165 370	1 778 483
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		748 514	1 893 213	1 280 246	881 041	3 636 023	850 808	581 328	5 217	1 190 207	0	0	0	1 165 370	2 260 361
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		-427 686	-1 677 787	-960 669	-246 502	-989 842	1 779 653	1 948 914	2 918 829	-1 190 207	43 681	0	0	-1 165 370	X
8	Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов		-8 197.03	-27 962.00	-12 008.36	-1 232.51	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов		8 197.03	27 962.00	12 008.36	1 232.51	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

[illegible]

•

## **10. Информация о величине риска ликвидности**

### **10.1 Понятие риска ликвидности**

Риск ликвидности анализируется Банковской группой только в рамках головной кредитной организации – Банка.

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

Положением Банка России №509-П предусмотрено следующее: обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России N 180-И, с учетом особенностей, установленных Положением №509-П, за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), порядок расчета которого установлен Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Банк не является системно значимым, поэтому норматив краткосрочной ликвидности на Группу не рассчитывается.

### **10.2 Операции, которым присущ риск ликвидности. Факторы возникновения риска ликвидности**

Риск ликвидности присущ всем операциям. Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

Возникновение риска потери ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

При кризисе ликвидности возможно неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования, значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк, что приводит к неспособности приобрести ресурсы по текущей рыночной стоимости.

### **10.3 Измерение риска**

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной строго в соответствии с ресурсной базой;
- наращивания доли долгосрочных обязательств в ресурсной базе;
- учет Банком срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов;
- стресс-анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

### **10.4 Ограничение риска**

В целях ограничения риска ликвидности руководство получает информацию о состоянии ликвидности регулярно, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о его восстановлении. На основании данных, представленных Управлением рисков, рекомендаций Казначейства и анализа текущего

состояния финансового рынка, Комитет по управлению активами и пассивами и Правление Банка принимают решение о предельно допустимых значениях дефицита (избытка) ликвидности по срокам на следующий год.

При проведении операций сотрудники руководствуются требованиями Банка России по поддержанию ликвидности на нормативном уровне, а также Стратегией управления рисками и капиталом, при одновременном соблюдении принципа оптимального использования собственных и привлеченных средств.

Проводятся стандартные мероприятия по поддержанию ликвидности:

- увеличение ресурсной базы за счет притока новых клиентов;
- увеличение количества банков-контрагентов;
- увеличение общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
- поддержание резервов ликвидности на установленном уровне;
- изменение структуры ресурсной базы в сторону увеличения доли долгосрочных обязательств;
- планирование и управление потоками денежных средств для поддержания необходимого уровня ликвидности;
- планирование и прогнозирование перспективного состояния ликвидности;
- использование различных финансовых инструментов, в зависимости от состояния кредитно-финансового рынка, для коррекции текущей ликвидности;
- улучшение рейтинговых показателей.

При формировании банковских портфелей активов учитывается текущее состояние ликвидности.

При выборе процедур поддержания долгосрочной ликвидности учитываются факторы, влияющие на долгосрочную перспективу: стратегическое планирование объемов выдачи ипотечных кредитов и планирование структуры срочности ресурсной базы в увязке со структурой срочности активов.

Для выполнения требований ЦБ в части соблюдения нормативов, установлены внутренние лимиты (зоны) ликвидности.

### **10.5 Мониторинг риска и система отчетов**

Оперативное управление ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках своей компетенции, в тесном взаимодействии со структурными подразделениями, привлекающими и размещающими банковские ресурсы и осуществляющими расчетные операции.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами по управлению ликвидностью:

- проведение утвержденной Стратегии в области управления и контроля за состоянием ликвидности;
- ежедневное оперативное управление ликвидностью и оценка риска потери ликвидности на основании данных баланса Банка и по результатам всех совершенных за день операций с учетом изменения внешних рыночных условий;

- осуществление ежедневного контроля за текущей позицией Банка (с учетом движения наличных денежных средств в операционных кассах) и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени;

- предложения по эффективному использованию имеющихся ресурсов;
- определение целесообразности использования процедур управления ликвидностью;
- совместно с Управлением рисков, исходя из анализа рыночной ситуации, складывающейся на финансовых и фондовых рынках, вносит предложения руководству об предельно допустимых значениях дефицита (избытка) ликвидности по срокам на следующий период.

Функции Управления рисков:

- мониторинг и прогнозирование ликвидности баланса;
- ежедневное отслеживание структуры обязательств и резервов ликвидности на основании данных баланса;
- ежедневный контроль состояния показателей мгновенной, текущей, общей и долгосрочной ликвидности, а также их расчетных значений на конец месяца;
- в случае ухудшения или невыполнения обязательных нормативов ликвидности разработка мер по доведению показателей до нормативных значений;
- ежемесячный расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на первое число, анализ состояния ликвидности в соответствии с методологией и рекомендациями Банка России и т.д.

На ежедневной основе расчет показателей ликвидности производит Управление сводной отчетности. Управление Рисков осуществляет контроль расчета показателей ликвидности.

Также на ежедневной основе Управление рисков формирует отчет о нормативах ликвидности, на еженедельной и ежемесячной основе производится расчет показателей LCR.

Отчеты по риску ликвидности, входящие в состав Отчета по рискам и выполнению ВПОДК, формируемые Управлением риском, представляются на рассмотрение Правлению банка и Совету Директоров в установленные внутренними документами сроки.

Стресс- тестирование риска ликвидности проводится по следующим сценариям:

На еженедельной и ежемесячной (на отчетную дату) основе производится расчет показателей LCR (LCR - коэффициент покрытия ликвидности - показывает отношение ликвидных активов к привлеченным клиентским средствам, взвешенным в зависимости от вероятности их оттока) с использованием балансовых данных и прогнозируемых притоков и оттоков денежных средств. Прогноз составляется на периоды 1 и 2 месяца.

При проведении стресс-тестирования показателей LCR на ежегодной основе:

- анализируются ежемесячные изменения остатков по счетам физических лиц за период с 2014г. по отчетную годовую дату;
- выбирается наибольший процент изменения (оттока) по остаткам физических лиц;
- остатки по счетам физических лиц на первое число отчетного года умножаются на полученный процент;

- полученная сумма закладывается в прогнозируемый отток денежных средств по счетам физических лиц в каждый из двух месяцев.

На еженедельной основе и на отчетные даты (на первое число месяца) формируется отчет «Стресс-тест оттока пассивов». На основании расчета определяется сумма высоколиквидных активов, которую необходимо держать для покрытия рассчитанных средних и максимальных оттоков пассивов (остатков по счетам юридических лиц; депозитов юридических лиц; остатков по счетам физических лиц; остатков по депозитам физических лиц).

По итогам проведенных расчетов формируются аналитические таблицы. На ежегодной основе включаются общий Отчет по стресс-тестированию рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров.

### **10.6 Система полномочий и принятия решений по управлению риском**

Наряду с общим порядком распределения полномочий и ответственности за управление рисками установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- координация действий подразделений по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств и анализа разрывов позиции ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету Директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

Полномочия руководителей подразделений:

- обеспечение соблюдения установленных лимитов;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности согласно указаниям в рамках своей компетенции;
- информирование членов Комитета по управлению активами и пассивами о крупных предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств, о предстоящих погашениях и выплатах по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- планирование продажи ликвидных активов;

- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- при необходимости пересмотр сроков выдаваемых кредитов и принятие мер по досрочному возврату кредитов;

- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг для клиентов, в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах;
- установление очередности платежей по их важности;
- инициация изменения банковских тарифов.

Полномочия Управления рисков:

- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Группы развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления отчетности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Контроль за состоянием текущей и срочной ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Для анализа и контроля за состоянием срочной ликвидности все подразделения, связанные с движением денежных средств обязаны своевременно информировать членов Комитета по управлению активами и пассивами и Управление рисков о возможном изменении позиции на определенную дату и предоставлять сведения о:

- возможных крупных клиентских платежах и поступлениях;
- планируемых изменениях кредитного портфеля (выдачи и погашения);
- изменениях в структуре срочной клиентской базе (приток/отток депозитов и векселей);
- прочих крупных выбытии и поступлении денежных средств, способных повлиять на состояние банковской ликвидности.

При потере ликвидности для ее восстановления проводятся следующие типовые процедуры по покрытию дефицитов наличности:

- реструктуризация активов, в том числе продажа части ликвидных активов;
- реструктуризация депозитов (вкладов) из краткосрочных в долгосрочные обязательства или субординированные кредиты/депозиты;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);



- получение овердрафта;
- приостановление кредитования до момента восстановления ликвидности;
- уменьшение банковских расходов (особенно капитальных затрат) до момента восстановления ликвидности;

- наращивание собственных средств.

Целесообразность проведения определенных процедур пополнения текущей ликвидности в рамках управления пассивами определяет Комитет по управлению активами и пассивами, в случае наступления кризиса ликвидности – Правление Банка.

На случай непредвиденного развития событий при угрозе возникновения кризисных ситуаций, способных привести к прекращению ведения операций на тот или иной период деятельности для быстрого и успешного восстановления деятельности разработаны процедуры по устранению дефицита ликвидности – Политика обеспечения непрерывности и восстановлению деятельности АО «Банк Жилищного Финансирования» (План ОНиВД).

#### **Контроль предусматривает следующие уровни:**

Первый уровень. Руководители структурных подразделений:

- обеспечение соблюдения количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Группы под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень Правление Банка:

- утверждение коэффициенты дефицита/избытка ликвидности;
- определение потребности в привлечении дополнительных ресурсов, в размерах и на сроки, обеспечивающие ликвидность и рентабельность;
- при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью определение преобладающего приоритета в зависимости от ситуации;
- определение оптимальной структуры активов;

- утверждение плана мероприятий в случае невыполнения нормативных требований Банка России к состоянию мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности или в случае устойчивого снижения ликвидности;
- в случае возникновения острого дефицита ликвидности, рассмотрение и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса;
- предотвращение использования инфраструктуры в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов;
- осуществление контроля адекватности параметров управления рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и Стратегии развития;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Четвертый уровень. Совет Директоров:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности;
- общий контроль функционирования системы управления рисками.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не заполняется.

Банк не производит расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», которым предусмотрен расчет обязательных нормативов Банковской группы, за исключением норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), порядок расчета которого установлен Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

## **12. Информация о системе оплаты труда в Банковской группе**

Участники Банковской группы (СФО и ИА) не имеют собственного штата сотрудников и органов управления в соответствии с требованиями Федерального закона N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и Федерального Закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» под ключевым управленческим персоналом подразумеваются лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно. Таким образом, к ключевому управленческому персоналу относятся члены Правления Банка.

Информация о численности и сумме выплат ключевому управленческому персоналу представлена в таблицах ниже.

Вознаграждения членам Совета Директоров Банка в 2018 и 2019 годах не выплачивались.

В соответствии с федеральным законодательством, нормативными документами Банка России, Уставом и Кадровой политикой, Совет Директоров Банка определяет:

- порядок определения размеров окладов руководителей Банка;
- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Управления рисков, руководителю Управления внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка.

Порядок определения размеров окладов, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, и другие условия оплаты труда руководителей и работников Банка регулируются также иными внутренними нормативными документами, принятыми и утверждёнными в Банке.

Функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 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», возложены на члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 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», Совет Директоров Банка 17.09.2018 г. утвердил новую редакцию Порядка оплаты труда работников (единоличного исполнительного органа; членов коллегиального исполнительного органа; иных руководителей (работников), принимающих риски; работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений,

осуществляющих управление рисками) в Акционерном Обществе «Банк Жилищного Финансирования» (далее - Порядок). В 2019г. в Порядок изменения не вносились.

Порядок обеспечивает соответствие системы оплаты труда отдельных категорий работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков, в целях поддержания финансовой устойчивости Банка.

В утвержденном документе устанавливается порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией 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) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда) в целях усиления их заинтересованности в результатах работы, стимулировании продуктивности труда работников Банка для целей повышения эффективности деятельности Банка.

Порядок основан на основных принципах деятельности Банка и корпоративных ценностях, закрепленных в Уставе Банка, а также на принципах управления персоналом, закрепленных в Кадровой Политике, Кодексе корпоративной этики и других действующих и утвержденных надлежащим образом внутренних нормативных актах, регламентирующих вопросы оплаты труда и премирования работников Банка.

Сфера применения Порядка распространяется на все подразделения Банка.

Основной принцип Порядка состоит в том, что оплата труда работников делится на «фиксированную часть оплаты труда» и «нефиксированную часть оплаты труда».

При организации системы оплаты труда, все работники Банка подразделяются на пять групп:

1) Члены исполнительного органа:

- Председатель Правления Банка / временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка;

- члены Правления;

2) работники, принимающие риски:

-Председатель Кредитного Комитета, заместитель Председателя Кредитного Комитета.

3) работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

- Начальник Управления Рисков - Контролёр;
- Начальник Управления внутреннего аудита;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Начальник службы финансового мониторинга.

4) Работники подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски

5) Работники Банка, не относящиеся к первым четырем группам

Для первой группы работников фиксированная часть оплаты труда определяется трудовым договором, согласно действующего штатного расписания, составляет 40 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть оплаты труда составляет 60 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается в два этапа:

- 60 процентов по итогам работы за год, с учетом качества выполнения работ и утвержденных для них KPI на год;

- оставшиеся 40 процентов подлежат отсрочке (рассрочке) на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), а также корректировке, включая возможность сокращения или отмены 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).

Для второй группы работников фиксированная часть оплаты труда определяется трудовым договором, согласно действующего штатного расписания, составляет 60 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть оплаты труда составляет 40 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается в два этапа:

- 60 процентов по итогам работы за год, с учетом качества выполнения работ и утвержденных для них KPI на год;

- оставшиеся 40 процентов подлежат отсрочке (рассрочке) на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), а также корректировке, включая возможность сокращения или отмены 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).

Для третьей группы работников фиксированная часть оплаты труда определяется трудовым договором, согласно действующего штатного расписания, составляет не менее 80 процентов от общего годового объема вознаграждений работника и выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть оплаты труда выплачивается по итогам работы за год, с учетом качества выполнения задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями об их подразделениях, и утвержденных на год KPI (при наличии).

Оценку качества выполнения задач (деятельности) Управления внутреннего аудита и Службы финансового мониторинга осуществляет Совет Директоров. Оценку качества выполнения задач (деятельности) Службы внутреннего контроля осуществляет Председатель Правления.

Для четвертой и пятой групп работников фиксированная часть оплаты труда определяется трудовым договором, в соответствии с действующим штатным расписанием и Положением «Об оплате и стимулировании труда работников ЗАО «Банк ЖилФинанс» (далее - Положение). Положение утверждено приказом Председателя Правления от 28.06.2013г.

Положением предусмотрены следующие варианты премирования работников:

1. Премирование работников определенных подразделений Банка осуществляется по факту выполнения ежемесячного плана;
2. Премирование по результатам полугодия и года исходя из запланированных показателей эффективности (KPI);
3. Единоразовое премирование за участие в специальных проектах;
4. Разовое премирование работнику за инициативу, проявленную при выполнении трудовых обязанностей, за выполнение поставленных задач в короткие сроки, за выполнение дополнительных обязанностей и др.

Премирование работников осуществляется на основе индивидуальной оценки труда работника и его личного вклада в обеспечение выполнения Банком поставленных задач, достижения Банком устойчивого финансового положения и роста прибыли от финансово-хозяйственной деятельности.

Основанием для отмены премиальных выплат могут являться:

- наличие обоснованных претензий к работнику Банка со стороны иных работников, являющихся внутренними клиентами Банка, непосредственного руководителя структурного подразделения;
- допущение работником одного из следующих нарушений:
  - нарушение, неисполнение, ненадлежащее исполнение работником Банка должностных обязанностей, установленных в Банке процедур, бизнес-процессов, требований и форм;
  - иные нарушения трудовой дисциплины и Кодекса корпоративной этики Банка;
- в зависимости от показателей результативности деятельности Банка в целом и текущей экономической ситуации в Банке.

Независимая оценка системы оплаты труда Банком не проводилась.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2018 и 2019 годах, осуществлялись только в 2019 году.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном году составил 342 тыс. руб.

### Информация о размере вознаграждений

Таблица 12.1  
Тыс.руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	3
2		Всего вознаграждений, из них:	33,452	5,591

3		денежные средства, всего, из них:	33,452	5,591
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	3
10		Всего вознаграждений, из них:	16,174	903
11		денежные средства, всего, из них:	16,174	903
12		отсроченные (рассроченные)	910	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
Итого вознаграждений			49,626	6,494

### Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2  
тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	33,452	-	-	1	1,000	1,000
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	5,591	-	-	-	-	-

### Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	6,227	6,227	4,260	-	-
1.1	денежные средства	6,227	6,227	4,260	-	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	6,227	6,227	4,260	-	-