

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»**

**за 2019 год
(по состоянию на 1 января 2020 года)**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	2
Краткое описание деятельности Банка	2
1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
3. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	19
4. Раздел IV. Кредитный риск	29
5. Раздел V. Кредитный риск контрагента	41
6. Раздел VI. Риск секьюритизации	41
7. Раздел VII. Рыночный риск	41
8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	41
9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	44
10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	49
11. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	56
12. Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	56
13. Публикация Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	61

Введение

Настоящий Отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данный отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России :

- ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты,
- ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 сентября, не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о рисках представлена за 2019 год, в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Номера разделов и таблиц представлены в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У.

Краткое описание деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующей лицензии:

Универсальная лицензия № 3481, выданная Банком России 17.05.2012 г. года без ограничения срока действия

По состоянию на 1 января 2020 года:

Юридический адрес Банка: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

Фактический адрес Банка: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

Банк не включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, в связи с отсутствием лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Банк не обладает региональной сетью. Банк имел одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

18 октября 2019 года данный кредитно-кассовый офис был закрыт, на основании решения уполномоченного органа управления Банка от 16.10.2019 года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, предоставление кредитов и другие услуги в области кредитования, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), привлечение депозитов, а также расчетное обслуживание.
- Инвестиционная деятельность - включает межбанковское кредитование, операции с иностранной валютой.
- Обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд с целью приобретения автотранспортных средств (автокредитование), с последующей передачей приобретенного автотранспортного средства под залог Банку. С октября 2019 года Банк прекратил предоставление ссуд физическим лицам.

Банк осуществляет свои операции в валюте Российской Федерации.

Информация о значимых событиях за 2019 год и до даты выпуска данной отчетности

30.04.2019 года, очередным общим собранием участников Банка было принято решение о направлении нераспределенной прибыли за 2018 год и части нераспределенной прибыли за 2010, 2012 и 2014 годы на выплату дивидендов участникам общества в размере 1 050 000 тысяч рублей, пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, 682 500 тысяч рублей - BANQUE PSA FINANCE и 367 500 тысяч рублей - PSA Financial Holding B.V. В мае 2019 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам общества.

В октябре 2019 года, на основании решения внеочередного общего собрания участников Банка от 15.10.2019 года, было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли за 2010 года на выплату дивидендов участникам общества в размере 162 456 762,93 рублей, пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, 105 596 895,90 рублей - BANQUE PSA FINANCE и 56 859 867,03 рублей - PSA Financial Holding B.V. В октябре 2019 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам общества.

11 сентября 2019 года группой ПСА было принято решение по вопросу расширения сотрудничества с группой «Сосьете Женераль», целью сотрудничества является расширение коммерческого и финансового развития Группы ПСА в России. Указанное решение оказывает непосредственное влияние на Стратегию развития Банка на 2018-2022 годы, утвержденной 29 декабря 2017 и, соответственно, на объем и характер осуществляемых Банком операций.

В мае 2019 года Банком была проведена сделка (договор цессии) по продаже части розничного портфеля автокредитов, со сроком просрочки более 3-х лет. В сентябре 2019 года Банком были проведены сделки (договоры цессии) по продаже части розничного портфеля автокредитов, со сроком просрочки более 90 дней.

В октябре 2019 года Банком была проведена сделка (договор цессии) по продаже розничного портфеля автокредитов, без просрочки и со сроком просрочки менее 90 дней. По состоянию на 01 января 2020 года у Банка отсутствует розничный портфель автокредитов.

Были внесены изменения в Стратегию развития Банка с учетом утвержденного решением Совета директоров Банка от 18 декабря 2019 года Плана мероприятий Банка на 2020-2021, в качестве предложения для рассмотрения Общим собранием участников Банка (данным Планом предусмотрено: аннулирование банковской лицензии (январь 2021) и последующая ликвидация юридического лица (октябрь 2021)).

1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Внутренние документы Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» и «Процедуры управления капиталом» определяют, что основной целью организации управления рисками и достаточностью капитала для Банка является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, а также обеспечение эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Склонность к риску Банка устанавливается в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые каскадируются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

Банк определяет достаточность капитала следующими показателями склонности к риску :

- Норматив достаточности базового капитала

- Норматив достаточности основного капитала
- Норматив достаточности собственных средств

Внутренний документ Банка «Процедуры управления капиталом» определяет подходы к планированию и оценке необходимого капитала для значимых видов рисков.

Определение совокупного объема необходимого капитала осуществляется на основе агрегирования оценок значимых рисков, в отношении каждого из которых потребность в капитале определяется количественными методами. Исключение составляет риск несбалансированной, т.е. риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Для измерения и мониторинга данного вида риска ликвидности Банк использует набор дополнительных показателей, которые учитывают его специфику, такие как нормативы ликвидности и разрыв (ГЭП) риска ликвидности до 90 дней.

На ежемесячной основе Банк проводит мониторинг достаточности капитала посредством :

- сопоставления объема доступного и объема необходимого капитала;
- сопоставления норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, с предельным уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, указанным в заявлении о риск-аппетите Банка для рассматриваемого периода,
- сопоставления норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, с минимальным значением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленным Инструкцией Банка России № 199-И.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения доступного капитала по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В 2019 году в Банке внесены следующие изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом в связи с существенными изменениями в деятельности Банка :

- 29.05.2019 Советом Директоров принято решение об установлении нераспределяемого буфера капитала установлен в размере 10% от доступного капитала и утверждении обновленных жестких границ и сигнальных значений показателей риск-аппетита до конца 2019 года в связи с выплатой значительных сумм дивидендов, а также продажей части розничного портфеля автокредитов в мае 2019 года;
- 31.10.2019 Советом Директоров принято решение об утверждении обновленных жестких границ и сигнальных значений показателей риск-аппетита до конца 2019 года в связи с продажей розничного портфеля автокредитов в октябре 2019 года.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела за 2019 год.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 900 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 900 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	27 690
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	74 908	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капи- тал	X	X	"Инструменты допол- нительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	27 690
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные ак- тивы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	29 010	X	X	X
3.1	нематериальные ак- тивы, уменьшающие ба- зовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом от- ложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налого- вых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	Не применимо
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные ак- тивы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслужива- нию ипотечных креди- тов) за вычетом отло- женных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таб- лицы)	9	18 116
4	"Отложенный налого- вый актив", всего, в том числе:	10	79 228	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налого- вые активы, завися- щие от будущей при- были"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налого- вые активы, не завися- щие от будущей при- были"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 008 758	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	95 000	Резервный фонд	3	95 000

Банк не возглавляет банковскую группу или холдинг. Банк входит в состав Группы ПСА (Франция).

В течение 2019 года Банк выполнял требования по капиталу. В отчетном периоде нарушений лимитов капитала не зафиксировано.

Соотношение основного, базового капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено в следующем виде :

	на 1 января 2020		на 1 января 2019	
	Значение	Удельный вес (%)	Значение	Удельный вес (%)
Базовый капитал	1 976 884	99	2 868 282	90
Основной капитал	1 976 884	99	2 868 282	90
Собственные средства (капитал)	2 004 574	100	3 186 143	100

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, представлены в следующем виде на отчетную дату 01.01.2020 :

Страна, резидентами которой являются контрагенты	Тип контрагента	Активы, взвешенные по уровню рисков, на 01.01.2020, тыс. руб.	Минимальные требования к совокупному капиталу на 01.01.2020, тыс. руб.
Россия	Кредитный риск по юридическим лицам	2 223 019	177 842
	Кредитный риск по физическим лицам	0	0
	Кредитный риск по банкам	0	0
	Кредитный риск по государственным органам	0	0

На отчетную дату 01.01.2020 требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, которые являются резидентами других стран отсутствуют.

Банк определяет величину собственных средств и производит расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

2. Раздел II. Информация о системе управления рисками

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке с 1 января 2017 года создана и функционирует система управления рисками посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее «ВПОДК»). Система управления рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу операций, осуществляемых Банком, уровню и сочетанию рисков.

В Банке Советом Директоров утвержден внутренний документ «Стратегия управления рисками и капиталом», целью которой является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- установление склонности к риску с целью контроля уровня рисков, принимаемых Банком;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- обеспечение стратегического и финансового планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Процесс установления склонности к риску Банка интегрирован в процесс стратегического и бизнес-планирования Банка.

Для целей формулирования склонности к риску Банк использует подход «сверху-вниз», в рамках которого внедрение концепции склонности к риску начинается на уровне Совета директоров Банка. В рамках процесса бизнес-планирования осуществляется сопоставление значений показателей склонности к риску, рассчитанных на основе данных из бюджета/бизнес-плана, с их пороговыми значениями для целей обеспечения сквозного контроля склонности к риску Банка.

В Банке формируется регулярная отчетность о фактических значениях показателей склонности к риску Банка в целях мониторинга текущего профиля риска.

Информация о мониторинге склонности к риску Банка включается в отчет о значимых рисках, который формируется Департаментом управления рисками:

на ежеквартальной основе для Совета директоров;

на ежемесячной основе для Правления

для Комитета по управлению рисками один раз в два месяца.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, принимающим значимые риски Банка.

Порядок распределения капитала через систему лимитов регламентируется внутренними нормативными документами Банка («Процедура управления капиталом»).

Порядок установления лимитов, включая показатели лимитов и их пороговые значения, а также управления и мониторинга за соблюдением лимитов, регламентируется внутренними нормативными документами Банка («Процедура управления лимитами»).

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

идентификацию рисков и оценку их значимости;

определение планового уровня капитала Банка;

установление методов и процедур управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;

установление системы контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала и соблюдением лимитов;

отчетность в части ВПОДК;

систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;

определение процедур внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Реализация полного цикла ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает: расчет экономического капитала, необходимого для покрытия значимых рисков; актуализацию функционирования механизмов управления рисками; оценку вовлеченности Совета директоров и Правление в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК. Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленной склонности к риску и лимитов, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений комитетами Банка. Структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием риска, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитеты, созданные при Правлении Банка;
- Комитет по управлению рисками
- Департамент управления рисками;
- Департамент по финансово-административным вопросам;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля
- Другие Подразделения Банка.

К полномочиям и ответственности основных участников процесса управления функциям органов по управлению рисками в части управления рисками относятся:

Общее собрание участников:

- принимает решение об изменении размера уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
- принимает решение о распределении чистой прибыли Банка между Участниками;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в законодательстве РФ и в Уставе Банка.

Совет директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает Заявление о склонности к риску, контролирует соответствие стратегии Банка, планам по развитию, планам по финансированию деятельности и управлению капиталом утвержденному риск-аппетиту;
- контролирует соблюдение склонности к риску руководством Банка, включая контроль за своевременным выявлением и эскалацией фактов нарушения;
- учитывает влияние стратегических решений на профиль риска Банка;
- утверждает и контролирует принятие мер в случаях нарушения пороговых значений показателей склонности к риску;
- утверждает лимиты первого уровня;
- контролирует соблюдение лимитов первого уровня, включая контроль за выявлением, эскалацией и принятием мер в случаях нарушения лимитов;
- утверждает плановые уровни риска в Банке;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- утверждает ежеквартальную отчетность ВПОДК, в соответствии с разделом 7 настоящей Стратегии.

Председатель Правления:

- назначение Руководителя Службы управления рисками, соответствующего требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;
- создание, ликвидация комитетов по отдельным вопросам деятельности Банка (Кредитный комитет и другие), утверждение их состава и определение порядка их деятельности;
- одобряет внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК перед утверждением Советом директоров.

Правление Банка:

- организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- реализует процессы управления рисками и капиталом в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- обеспечивает интеграцию элементов ВПОДК (склонность к риску, идентификация рисков и др.) в систему стратегического и финансового планирования Банка, а также в процесс принятия решений;
- контролирует деятельность структурных подразделений и коллегиальных органов в процессе соблюдения лимитов;
- одобряет Заявление о склонности к риску перед вынесением их на утверждение Советом директоров;
- одобряет лимиты первого уровня перед вынесением их на утверждение Советом директоров;
- утверждает лимиты второго уровня;
- утверждает и контролирует принятие мер в случаях нарушения лимитов второго уровня;
- принимает решения, направленные на максимизацию эффективности операций Банка с учетом соблюдения склонности к риску;
- обеспечивает своевременную идентификацию, эскалацию и реагирование на случаи несоблюдения установленных показателей склонности к риску и лимитов риска;
- одобряет ежеквартальную отчетность ВПОДК перед отправкой на утверждение Советом директоров Банка;
- утверждает ежемесячную отчетность ВПОДК, в соответствии с разделом 7 настоящей Стратегии.

Комитет по управлению рисками:

- осуществляет управление всеми видами рисков в рамках своих полномочий;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, принимающих значимые риски Банка;
- одобряет процедуры и подходы Банка по управлению рисками и формирует предложения по обновлениям внутренних процедур.

Департамент управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в Банке в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует предложения по показателям и пороговым значениям склонности к риску, в соответствии с требованиями Банка России и головной организации Банка, а также с учетом стратегических планов, масштаба деятельности и сложности совершаемых операций;
- контролирует профиль риска Банка на предмет его соответствия склонности к риску Банка;
- формирует предложения по перечню и пороговым значениям лимитов первого и второго уровня;
- контролирует лимиты риска и капитала с целью обеспечения их соответствия склонности к риску Банка;
- совместно со структурными подразделениями Банка разрабатывает меры по устранению нарушений лимитов риска и капитала;
- формирует предложения по плановой структуре рисков Банка;
- формирует отчетность ВПОДК, включая отчеты по склонности к риску и лимитам риска и капитала;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений; принимает меры для эффективного управления значимыми рисками с целью обеспечения соответствия склонности к риску;
- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Департамент по Финансово-Административным вопросам:

- предоставляет информацию для формирования отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- осуществляет бизнес-планирование с учетом результатов ВПОДК Банка (в т.ч. склонности к риску, лимитов и ограничений, целевых уровней риска).

Служба Внутреннего Аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, принятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с возникновением регуляторного риска;
- совместно с подразделениями Банка разрабатывает комплекс мер, направленных на минимизацию регуляторного риска.

Подразделения и работники Банка:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- обеспечивают соблюдение склонности к риску Банка в рамках своих полномочий;
- совместно с Департаментом рисков разрабатывают и внедряют меры по управлению рисками;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У.

Отчетность ВПОДК Банка формируется Департаментом управления рисками и включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно);
- Отчет о значимых рисках (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), включающий следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
 - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно);
- Отчет о результатах стресс-тестирования (не реже одного раза в год);
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно).

Совет директоров и Правление Банка осуществляют контроль управления рисками и капиталом посредством рассмотрения отчетности в рамках ВПОДК на регулярной основе и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков.

Банк проводит стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, в разрезе отдельных рисков, а также для агрегированного уровня риска.

Процедуры стресс-тестирования содержатся во внутреннем документе «Положение о проведении стресс-тестирования» и могут пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.

Банк проводит стресс-тестирование по кредитному риску, процентному риску, риску концентрации, операционному риску и нефинансовым рискам. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала.

Банк проводит стресс-тестирование не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование может выполняться на основе собственных сценариев Банка, а также сценариев Банка России.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров и Правления и используются ими в процессе управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

При осуществлении процедуры идентификации значимых рисков в Банке идентифицированы следующие значимые риски :

Кредитный риск (риск дефолта) - Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Процентный риск банковской книги - Процентный риск банковской книги (далее – процентный риск) – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности (риск несбалансированной ликвидности) - Под риском ликвидности Банк понимает риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации - Риск концентрации – это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Операционный риск - Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и / или недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий

В соответствии с результатами идентификации рисков Банк выделяет следующие значимые нефинансовые риски:

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны их участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования

Регуляторный риск - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов,

существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения ими требований законодательства Российской Федерации, требований Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), иных надзорных органов, внутренних политик, положений и процедур, а также стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения при осуществлении деятельности Банка).

В течение 2019 года проведены две внеочередных процедуры идентификации рисков в связи с существенными изменениями в деятельности Банка. При этом перечень значимых рисков остался без изменений.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 455 466	3 492 647	196 437
2	при применении стандартизированного подхода	2 455 466	3 492 647	196 437
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на ос- нове взвешивания по уровню риска по требованиям по специа- лизированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода			

22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	1 433 113	1 720 700	114 649
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			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 888 578	5 213 347	311 086

Для определения минимального размера капитала Банк в своих расчетах использует стандартизированный подход. Иные методы не используются.

Для целей формирования данных в графе 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала 8 процентов.

В течение 2019 года произошло существенное изменение показателей, связанное с продажей портфеля розничного кредитования, а также выплатой дивидендов.

3. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банков-членов 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:				не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	17 100	-					
2	Средства в кредитных организациях	431	-	431				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-					
3.1	производные финансовые инструменты	-	-					

3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-							
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 008 327				3 008 327			
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, перенесенные без прекращения признания	-							
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	79 228							
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	2 449				2 449			
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-							

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 306 663	3 020 129			
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 25 таблицы 3.1 настоящего раздела)	165 174				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской	-	-	-	-	-

	группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 25 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 141 489				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	853 107				
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	3 306 663	3 020 129			

Различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемой в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, на отчетную дату 01.01.2020 отсутствуют.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:			3 335 673	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			431	

5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			3 008 327	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			29 010	
9	Прочие активы			8 062	

Обремененные активы отсутствуют.

Необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, отсутствуют.

В течение 2019 года произошло существенное изменение показателей, связанное с продажей портфеля розничного кредитования, а также выплатой дивидендов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

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

В 2019 году Банк проводил операции (в том числе выплата дивидендов) с контрагентами-нерезидентами, но остатки на отчетную дату отсутствуют.

4. Раздел IV. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям:

- операции кредитования индивидуальных заемщиков;
- операции кредитования юридических лиц;
- размещение депозитов в других банках;
- сделки факторинга;
- требования Банка по прочим операциям.

Подразделением, ответственным за разработку процедур по управлению кредитным риском, включая методы оценки кредитного риска, составление отчетов по кредитному риску и применение указанных процедур, является Департамент управления рисками.

В Банке применяются следующие общие принципы управления кредитным риском:

- Внутренние документы Банка, регламентирующие систему управления кредитным риском, разрабатываются в соответствии с требованиями регулирующих и надзорных органов;
- Руководство Банка несет ответственность за применение в Банке надлежащих методов управления кредитным риском в соответствии с внутренними документами Банка и требованиями регулятора;
- Принятие решений о совершении операций, несущих кредитный риск, происходит после всестороннего анализа рисков;
- В Банке выстроена система управления кредитным риском, обеспечивающая единство процессов, систем, инструментов и данных для управления кредитным риском;
- Подразделения, ответственные за управление кредитным риском, не зависят от подразделений, совершающих операции, несущие кредитный риск, в целях предотвращения конфликта интересов;
- Распределение функций и ответственности между подразделениями Банка осуществляется в соответствии с принципом «3-х линий защиты».

Банк использует следующие методы управления кредитным риском

- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам
- Управление обеспечением по кредитным продуктам
- Работа с проблемной задолженностью
- Оценка кредитного риска
- Выявление и оценка кредитного риска на этапе принятия решения о заключении сделок с физическими лицами
- Выявление и оценка кредитного риска на этапе принятия решения о заключении сделки с юридическими лицами
- Выявление и оценка кредитного риска на этапе внедрения новых продуктов
- Оценка кредитного риска в соответствии с регуляторным подходом
- Стресс-тестирование кредитного риска
- Отчетность в рамках управления кредитным риском

В рамках управления кредитным риском в Банке реализована система регулярной отчетности.

Информация о кредитном риске включается в отчетность в рамках ВПОДК. Ответственным за подготовку отчетов по ВПОДК является Департамент управления рисками.

Распределение полномочий в рамках управления кредитным риском

Управление кредитным риском на первом уровне осуществляют Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления.

Совет директоров осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части управления кредитным риском, а также изменения и дополнения к ним;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни кредитного риска, а также лимиты кредитного риска 1-го уровня;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитному риску и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка;

- осуществляет контроль за реализацией и оценивает эффективность системы управления кредитным риском через рассмотрение регулярной отчетности ВПОДК.

Правление Банка осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики по управлению кредитным риском;
- организует процесс управления кредитным риском в Банке;
- осуществляет предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Совета директоров Банка, в области управления кредитным риском;
- определяет подразделения, ответственные за управление кредитным риском;
- осуществляет контроль за процессом управления кредитным риском в Банке путем рассмотрения регулярной отчетности в рамках ВПОДК;
- утверждает лимиты 2-го уровня по кредитному риску, утверждает процедуры и условия одобрения превышения лимитов.

Председатель Правления осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- реализует процессы управления кредитным риском в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Управление кредитным риском на втором уровне осуществляет Кредитный Комитет и Комитет по управлению рисками.

Кредитный Комитет осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- утверждает операционные лимиты кредитного риска в рамках своих полномочий;
- принимает решения по заявкам на совершение / внесение изменений в условия совершения кредитных сделок с корпоративными клиентами.

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- осуществляет управление кредитным риском в рамках своих полномочий;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску;
- одобряет процедуры и подходы Банка по управлению кредитным риском и формирует предложения по обновлениям внутренних процедур.

Управление кредитным риском на третьем уровне осуществляется Департаментом управления рисками, Департаментом по Финансово-административным вопросам, Операционным Департаментом и Службой внутреннего аудита.

Департамент управления рисками осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления кредитным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов и с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки кредитного риска;
- оценивает потери в результате реализации кредитного риска;
- формирует отчетность в рамках управления кредитным риском;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска, лимитов 1-го и 2-го уровня в части кредитного риска;
- проводит стресс-тестирование по кредитному риску.

Департамент по финансово-административным предоставляет в Департамент управления рисками информацию по кредитному риску, необходимую для интегрированного управления рисками.

Операционный Департамент осуществляет расчет кредитного риска в соответствии с методологией, утвержденной во внутренних документах Банка.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		8 847		3 070 617	856 445	2 223 019
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого						

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях. Банком применяется стандартизированный подход при определении балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Банк не проводит никаких операций с ценными бумагами.

Таблица 4.1.2

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

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:	379 949	54.24	206 087	25.85	98 209	- 28,39	-107 878
1.1	ссуды	379 949	54.24	206 087	25.85	98 209	- 28,39	-107 878
2	Реструктурированные ссуды	379 949	54.24	206 087	25.85	98 209	- 28,39	-108 878
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	143 528	51.56	74 003	14.93	21 436	- 36.63	-52 567

За 2019 год показатели значительно изменились, что связано с продажей розничного портфеля.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	507 830
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)	0
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	7 088
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	491 895
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)	8 847

В течение отчетного периода объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, значительно снизился, что связано с продажей розничного портфеля.

Методы снижения кредитного риска

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- принятие решения о предоставлении кредитных продуктов;
- установление лимитов по кредитному портфелю и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов на заемщика / группу связанных заемщиков;
- анализ и оценка кредитных рисков контрагентов;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям неоднородных ссуд с целью определения категории качества;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц.

- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;

- работа с проблемными активами.

Мероприятия, направленные на снижение кредитных рисков :

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление кредитования по потенциально проблемным заемщикам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Совета директоров Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой риск-менеджмента рекомендаций по снижению уровня рисков.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, установленная внутренними нормативными документами Банка.

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие виды лимитов :

- лимиты на продуктовую структуру портфеля;
- ограничение параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, доля первоначального взноса и прочее;
- ограничение на совокупный лимит задолженности заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков;
- лимиты на предельный объем убытков;
- лимиты полномочий;
- ограничения по регионам кредитования.

Учитывая требования Указания Банка России № 3624-У, в Банке создана система лимитов и сигнальных значений, позволяющая отслеживать их на постоянной основе.

В отношении условных обязательств кредитного характера, Банк использует подходы, аналогичные применяемым к ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты		2 219 124	2 219 124	56 069	4 050		
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:		2 219 124	2 219 124	56 069	4 050		
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

В течение отчетного периода существенное изменение показателей связано с продажей розничного портфеля.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	17 100		0		0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	431		86		86	0.00%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	981 526		982 284		982 284	44.56%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 549 041		1 208 001		1 208 001	54.81%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	10 121		10 121		10 121	0.46%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	2 449	853 107	3 674		3 674	0.17%
14	Всего	2 560 668	853 107	2 204 165		2 204 165	100.00%

Ниже приведено описание кредитных требований (обязательств), включенных в каждый портфель (табл. 4.4) :

- по строке 1 - средства на счетах Банке России, в том числе обязательные резервы;
- по строке 4 - средства в других кредитных организациях;
- по строке 6 - стоимость кредитных требований к юридическим лицам;
- по строке 7 - стоимость кредитных требований к розничным заемщикам – индивидуальным предпринимателям, а также субъекты малого предпринимательства. Кредитные требования к физическим лицам отсутствуют.
- по строке 11 – стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней;
- по строке 13 - стоимость прочих кредитных требований.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																					Тыс. руб
Номер	Наименование порт- феля кредитных тре- бований (обяза- тельств)	из них с коэффициентом риска:																			всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гаран- тиями этих стран	17 100																		0	
2	Субъекты Российской Федерации, муници- пальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организа- ции (кроме банков развития)		431																	86	
5	Профессиональные участники рынка цен- ных бумаг, осущест- вляющие брокерскую и																				

тыс. руб.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк при оценке кредитного риска не использует подходы на основе внутренних рейтингов. Банк применяет стандартизированный подход.

5. Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операций, подверженных кредитному риску контрагента.

6. Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций, подверженных кредитному риску контрагента.

7. Раздел VII. Рыночный риск

Банк не осуществляет операций, подверженных рыночному риску.

8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и / или недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск может возникать во всех без исключения областях деятельности Банка, деятельности органов управления, исполнительных органов, совещательных и иных коллегиальных рабочих органов, а также всех структурных подразделений Банка.

Подразделением, ответственным за разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, составление отчетов по операционному риску и применение указанных процедур является Департамент управления рисками.

Методы управления операционным риском

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- имущественное страхование (страхование имущества от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Разработка мер по сокращению риска осуществляется руководителями структурных подразделений совместно с Департаментом управления рисками. Ответственным за инициирование, организацию и/или проведение выбранных мер является руководитель структурного подразделения, в котором выявлено событие операционного риска.

Сбор и регистрация данных о событиях операционного риска

В Банке создана аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также

обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления).

Аналитическая база используется в следующих целях:

- выявление системных рисков;
- разработка и внедрение мер для снижения уровня операционного риска;
- составление отчетов по операционному риску.

Выявление событий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Ответственным за регистрацию события операционного риска является сотрудник Банка, выявивший данное событие. Ответственным за сбор полной и корректной информации о выявленных событиях операционного риска является руководитель структурного подразделения, в котором выявлено событие операционного риска. Руководители структурных подразделений предоставляют информацию о выявленных событиях операционного риска в Департамент управления рисками.

Департамент управления рисками осуществляет верификацию данных о выявленных событиях операционного риска, предоставляемых структурными подразделениями, и заносит данные в базу данных об убытках.

Детальный порядок ведения аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу размера убытков, информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных, а также периодичности обновления базы данных установлен во внутреннем документе «Порядок сбора и анализа данных об инцидентах операционного риска».

Оценка операционного риска

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ответственным за расчет размера операционного риска является Департамент по финансово-административным вопросам.

Отчетность в рамках управления операционным риском

В рамках управления операционным риском в Банке реализована система регулярной отчетности.

Информация об операционном риске включается в отчетность в рамках ВПОДК. Ответственным за подготовку отчетов по ВПОДК является Департамент управления рисками.

Детальная информация о содержании отчетов, сроках подготовки, участниках процесса и порядке подготовки и предоставления отчетности в рамках ВПОДК содержится в Стратегии управления рисками и капиталом.

Распределение полномочий в рамках управления операционным риском

Управление операционным риском на первом уровне осуществляют Совет директоров, Комитет по управлению рисками, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Совет директоров осуществляет следующие функции по управлению операционным риском:

- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части управления операционным риском, а также изменения и дополнения к ним;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни операционного риска, а также лимиты операционного риска 1-го уровня;
- осуществляет контроль за реализацией и оценивает эффективность системы управления операционным риском через рассмотрение регулярной отчетности ВПОДК.

Правление Банка осуществляет следующие функции по управлению операционным риском:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики по управлению операционным риском;
- организует процесс управления операционным риском в Банке;
- осуществляет предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Совета директоров Банка, в области управления операционным риском;
- определяет подразделения, ответственные за управление операционным риском;
- осуществляет контроль за процессом управления операционным риском в Банке путем рассмотрения регулярной отчетности в рамках ВПОДК;
- утверждает лимиты 2-го уровня по операционному риску, утверждает процедуры и условия одобрения превышения лимитов.

Председатель Правления осуществляет следующие функции по управлению операционным риском:

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению операционным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- реализует процессы управления операционным риском в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Управление операционным риском на втором уровне осуществляет Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции по управлению операционным риском:

- осуществляет управление операционным риском в рамках своих полномочий;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по операционному риску;
- одобряет процедуры и подходы Банка по управлению операционным риском и формирует предложения по обновлениям внутренних процедур.

Управление операционным риском на третьем уровне осуществляется Департаментом управления рисками, Департаментом по Финансово-административным вопросам, Службой внутреннего аудита и другими структурными подразделениями Банка.

Департамент управления рисками осуществляет следующие функции по управлению операционным риском:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления операционным риском Банка в соответствие с требованиями внутренних документов и с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки операционного риска;
- оценивает потери в результате реализации операционного риска;
- формирует отчетность в рамках управления операционным риском;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей операционного риска, лимитов 1-го и 2-го уровня в части операционного риска;
- организует сбор информации о событиях операционного риска и осуществляет ведение базы данных об убытках от реализации операционного риска.

Департамент по финансово-административным вопросам осуществляет следующие функции по управлению операционным риском:

- осуществляет расчет размера операционного риска в соответствии с методологией, утвержденной во внутренних документах Банка;
- предоставляет в Департамент управления рисками информацию по операционному риску, необходимую для интегрированного управления рисками.

Прочие структурные подразделения Банка осуществляют следующие функции по управлению операционным риском:

- выявляют события операционного риска в рамках своих компетенций;
- собирают полную и корректную информацию о выявленных событиях операционного риска;
- предоставляют собранную информацию о выявленных событиях операционного риска в Департамент управления рисками в установленной форме и в установленные сроки;
- совместно с Департаментом управления рисками определяют меры по снижению уровня операционного риска, иницируют, организуют и/или проводят выбранные мероприятия.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем размере:

	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Операционный риск, всего, в том числе:	114 649	137 656
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	638 297	766 557
чистые процентные доходы	530 857	378 792
чистые непроцентные доходы	107 440	387 765

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
2	3	4	5
Операционный риск, всего, в том числе:	1 433 113	1 720 700	114 649
при применении базового индикативного подхода			
при применении стандартизированного подхода	1 433 113	1 720 700	114 649
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			

9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковской книги (далее – процентный риск) – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В соответствии с результатами идентификации рисков Банк выделяет следующие значимые формы процентного риска:

- риск опциональности (риск ухудшения финансового положения Банка в связи с возможностью изменений условий по действующим контрактам клиентами Банка);
- риск несоответствия сроков переоценки (риск ухудшения финансового положения Банка, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов);
- риск непараллельного сдвига кривой (риск ухудшения финансового положения Банка, возникающий из-за несимметричной переоценки по активам и обязательствам).

Процентный риск банковской книги присущ следующим банковским операциям:

- операции кредитования индивидуальных заемщиков;
- операции кредитования юридических лиц;
- размещение депозитов в других банках;
- сделки факторинга;
- межбанковское кредитование.

Подразделением, ответственным за разработку процедур по управлению процентным риском, включая методы оценки процентного риска, составление отчетов по процентному риску и применение указанных процедур является Департамент управления рисками.

Методы управления процентным риском

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- Ограничение процентного риска путем установления и мониторинга лимитов;
- Выделение капитала на покрытие процентного риска.

Оценка процентного риска

Оценка процентного риска с целью формирования необходимого капитала

Банк оценивает необходимый капитал для покрытия процентного риска как изменение чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

Подразделением, ответственным за расчет капитала, необходимого для покрытия процентного риска, является Департамент по финансово-административным вопросам.

Расчет необходимого капитала для покрытия процентного риска осуществляется в соответствии с методологией, определенной в Процедурах управления капиталом.

Оценка процентного риска путем анализа разрывов

Банк осуществляет оценку процентного риска на основании анализа разрывов (ГЭП-анализа) между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на различных временных интервалах.

Проведение ГЭП-анализа осуществляется в соответствии с «Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», описанном в Указании Банка России № 4927-У.

Ответственным за проведения ГЭП-анализа является Департамент по финансово-административным вопросам.

Стресс-тестирование процентного риска

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по процентному риску проводится Банком не реже 1 раза в год. Методология проведения анализа чувствительности по процентному риску описана в Положении о проведении стресс-тестирования Банка.

Ответственным за проведение стресс-тестирования процентного риска является Департамент управления рисками.

Отчетность в рамках управления процентным риском

В рамках управления процентным риском в Банке реализована система регулярной отчетности.

Информация о процентном риске включается в отчетность в рамках ВПОДК. Ответственным за подготовку отчетов по ВПОДК является Департамент управления рисками.

Детальная информация о содержании отчетов, сроках подготовки, участниках процесса и порядке подготовки и предоставления отчетности в рамках ВПОДК содержится в Стратегии управления рисками и капиталом.

Распределение полномочий в рамках управления процентным риском

Управление процентным риском на первом уровне осуществляют Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка

Совет директоров осуществляет следующие функции по управлению процентным риском:

- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части управления процентным риском, а также изменения и дополнения к ним;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни процентного риска, а также лимиты процентного риска 1-го уровня;
- рассматривает результаты стресс-тестирования процентного риска и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль за реализацией и оценивает эффективность системы управления процентным риском через рассмотрение регулярной отчетности ВПОДК.

Правление Банка осуществляет следующие функции по управлению процентным риском:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики по управлению процентным риском;
- организует процесс управления процентным риском в Банке;
- осуществляет предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Совета директоров Банка, в области управления процентным риском;
- определяет подразделения, ответственные за управление процентным риском;
- утверждает лимиты 2-го уровня по процентному риску, утверждает процедуры и условия одобрения превышения лимитов.

Председатель Правления осуществляет следующие функции по управлению процентным риском:

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению процентным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- реализует процессы управления процентным риском в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Управление процентным риском на втором уровне осуществляет Комитет по управлению рисками. Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции по управлению процентным риском:

- осуществляет управление процентным риском в рамках своих полномочий;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по процентному риску;
- одобряет процедуры и подходы Банка по управлению процентным риском и формирует предложения по обновлениям внутренних процедур.

Управление процентным риском на третьем уровне осуществляется Департаментом управления рисками, Департаментом по финансово-административным вопросам и Службой внутреннего аудита. Департамент управления рисками осуществляет следующие функции по управлению процентным риском:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления процентным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов и с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки процентного риска;
- оценивает потери в результате реализации процентного риска;
- формирует отчетность в рамках управления процентным риском;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей процентного риска, лимитов 1-го и 2-го уровня в части процентного риска;
- не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по процентному риску (изменение процентных ставок на +/- 650 базисных пунктов в рублях).

Департамент по финансово-административным вопросам осуществляет следующие функции по управлению процентным риском:

- осуществляет оценку процентного риска в соответствии с методологией, утвержденной во внутренних документах Банка;
- предоставляет в Департамент управления рисками информацию по процентному риску, необходимую для интегрированного управления рисками.

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	По фиксиро- ванной ставке	По плаваю- щей ставке	Беспроцент- ные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	-	-	16 240	16 240
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	860	860
Средства в кредитных организациях	172	-	259	431
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	3 008 327	-	3 008 327
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	191 066	191 066
Отложенный налоговый актив	-	-	79 228	79 228
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	29 010	29 010
Долгосрочные активы для продажи	-	-	2 449	2 449
Прочие активы	-	-	8 062	8 062
Итого активов	172	3 008 327	327 174	3 335 673
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	53 537	21 371	74 908
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие	-	-	61 522	61 522
Обязательства	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	-	28 744	28 744
Итого обязательств	-	53 537	111 637	165 174
Величина совокупного разрыва	172	2 954 790	215 537	3 170 499

По данным формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" по состоянию на 01.01.2020 г. процентный ГЭП Банка, а также изменение чистого процентного дохода Банка в разрезе валют и временных интервалов представлены в валюте Российской Федерации следующим образом (тыс. руб.):

Наименование показателя	Временные интервалы								
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 20 лет
Балансовые активы и внебалансовые требования	221 718	846 101	200 321	16 355					-
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	27 466				9 538	3 380	-	18 110	
Совокупный ГЭП	194 252	846 101	200 321	16 355	- 9 538	- 3 380	-	- 18 110	-
Изменение чистого процентного дохода :									
+200 б.п.	3 723.03	14 101.12	2 504.01	81.78					
-200 б.п.	- 3 723.03	- 14 101.12	- 2 504.01	- 81.78					

Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется на основе анализа сценариев для финансовых инструментов, включенных в банковскую книгу. Оценка изменений уровня процентных ставок осуществляется в разрезе валюты Российской Федерации, поскольку банк не осуществляет соответствующих операций в иностранных валютах.

В качестве основных метрик оценки процентного риска банковской книги используется показатель чувствительность процентной маржи к изменениям процентной ставки на (+/-) 200 б.п.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка:

- Величина потенциальных потерь Банка от данного риска в чистом процентном доходе по состоянию на 1 января 2020 года оценивается в размере 20 410 тыс.руб. при падении процентных ставок на 200 базисных пунктов в рублях.

- При увеличении на 200 базисных пунктов величина дополнительных доходов Банка оценивается в 20 410 тыс. руб.

10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В соответствии с результатами идентификации рисков Банк определяет риск несбалансированной ликвидности (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств) как значимый.

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Банка.

При изменении бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Методы управления риском ликвидности

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности, направленные на его снижение:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- формирование необходимого уровня резервов ликвидности;
- формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, нострочета и средства в Банке России и второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования;
- разработка плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который включает следующие действия:
 - пересмотр структуры финансовых вложений;
 - изменение установленных лимитов;
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности;
 - открытие дополнительных линий межбанковского кредитования.

Оценка риска ликвидности

Коэффициентный метод анализа риска ликвидности

Банк осуществляет оценку риска ликвидности на основании коэффициентного метода анализа в соответствии с методологией оценки риска ликвидности, установленной в Инструкции Банка России № 199-И.

Банк рассчитывает следующие показатели:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), который ограничивает риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3), который ограничивает риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), который ограничивает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Банк использует данные показатели для анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу.

Ответственным за расчет данных показателей является Департамент по финансово-административным вопросам.

Оценка риска ликвидности путем анализа разрывов ликвидности

Банк осуществляет оценку риска ликвидности на основании анализа разрывов (ГЭП-анализа) ликвидности. Проведение ГЭП-анализа осуществляется на еженедельной основе.

Ответственным за проведение ГЭП-анализа является Департамент по финансово-административным вопросам.

Оценка риска ликвидности путем прогнозирования финансовых потоков

С целью определения потребности Банка в фондировании Банк на ежедневной основе составляет план движения денежных средств. Для построения прогноза срочной ликвидности используется электронная таблица «Прогноз ликвидности».

Прогнозирование финансовых потоков позволяет сформировать текущую платежную позицию, спрогнозировать среднесрочную платежную позицию, дает количественную оценку избытка или дефицита ликвидности.

При избытке ликвидности временно свободные денежные средства размещаются в краткосрочные, высоколиквидные финансовые инструменты, такие как межбанковские кредиты. В случае возникновения конфликта между доходностью и ликвидностью Банк принимает решение в пользу ликвидности.

Отчетность в рамках управления риском ликвидности

В рамках управления риском ликвидности в Банке реализована система регулярной отчетности.

Информация о риске ликвидности включается в отчетность в рамках ВПОДК. Ответственным за подготовку отчетов по ВПОДК является Департамент управления рисками.

Детальная информация о содержании отчетов, сроках подготовки, участниках процесса и порядке подготовки и предоставления отчетности в рамках ВПОДК содержится в Стратегии управления рисками и капиталом.

Распределение полномочий в рамках управления риском ликвидности

Управление риском ликвидности на первом уровне осуществляют Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Совет директоров осуществляет следующие функции по управлению риском ликвидности:

- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части управления риском ликвидности, а также изменения и дополнения к ним;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска ликвидности, а также лимиты риска ликвидности 1-го уровня;
- одобряет сделки, несущие риск ликвидности, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка;
- осуществляет контроль за реализацией и оценивает эффективность системы управления риском ликвидности через рассмотрение регулярной отчетности ВПОДК;
- утверждает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Правление Банка осуществляет следующие функции по управлению риском ликвидности:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики по управлению риском ликвидности;
- организует процесс управления риском ликвидности в Банке;
- осуществляет предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Совета директоров Банка, в области управления риском ликвидности;
- определяет подразделения, ответственные за управление риском ликвидности;
- осуществляет контроль за процессом управления риском ликвидности в Банке путем рассмотрения регулярной отчетности в рамках ВПОДК;
- утверждает лимиты 2-го уровня по риску ликвидности, утверждает процедуры и условия одобрения превышения лимитов.

Председатель Правления осуществляет следующие функции по управлению риском ликвидности:

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению риском ликвидности, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- реализует процессы управления риском ликвидности в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Управление риском ликвидности на втором уровне осуществляет Комитет по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции по управлению риском ликвидности:

- осуществляет управление риском ликвидности в рамках своих полномочий;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по риску ликвидности;
- одобряет процедуры и подходы Банка по управлению риском ликвидности и формирует предложения по обновлениям внутренних процедур.

Управление риском ликвидности на третьем уровне осуществляется Департаментом управления рисками, Департаментом по Финансово-административным вопросам и Службой внутреннего аудита.

Департамент управления рисками осуществляет следующие функции по управлению риском ликвидности:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления риском ликвидности Банка в соответствии с требованиями внутренних документов и с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки риска ликвидности;
- формирует отчетность в рамках управления риском ликвидности;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска, лимитов 1-го и 2-го уровня в части риска ликвидности.

Департамент по финансово-административным вопросам осуществляет следующие функции по управлению риском ликвидности:

- осуществляет анализ и оценку риска ликвидности в соответствии с методологией, утвержденной во внутренних документах Банка;
- осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности в соответствии с нормативными документами Банка России;
- разрабатывает и обновляет план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- предоставляет в Департамент управления рисками информацию по риску ликвидности, необходимую для интегрированного управления рисками
- осуществляет стресс-тестирование.

Стресс тест ликвидности осуществляется в рамках планирования нормативов ликвидности (20-дневный прогноз) и ежемесячной проверки достаточности фондирования для поддержания выдач кредитов на запланированном уровне в течение следующих 6 месяцев.

Осуществляя свою финансовую деятельность, Банк руководствуется принципом разделения ликвидности на две составляющие:

- текущую ликвидность, т.е. способность выполнения Банком своих обязательств на «настоящий» момент времени;
- срочную ликвидность, т.е. способность выполнения Банком своих обязательств в перспективе.

Управление ликвидностью Банка обеспечивает ежедневный контроль за текущей ликвидностью и планирование срочной ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- конфликт между доходностью и ликвидностью решается в пользу ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк стремится к соответствию активов и пассивов по срокам и суммам;
- управление рисками осуществляется с помощью моделирования денежных потоков и экстремальных ситуаций по каждой валюте в отдельности и по всем валютам в целом;

Основной операционной валютой является российский рубль. Банк стремится минимизировать величину активов и пассивов, номинированных в других валютах. Банк стремится минимизировать внутригрупповое кредитование.

В кризисных ситуациях Банк использует активы как основной инструмент поддержания сбалансированной позиции ликвидности. Такое управление активами может осуществляться как с помощью прямых ограничений на объемы вновь предоставляемых средств корпоративным и розничным клиентам, так и посредством изменения внутренних цен на предоставляемую ликвидность. Для данных целей Банк делит все активные операции на 2 сегмента: корпоративное и розничное кредитование, внутренняя стоимость заемных средств определяется отдельно по каждому из них.

Кризис ликвидности декабря 2014 года показал, что в экстремальных ситуациях нет существенной разницы между подтвержденными и неподтвержденными линиями фондирования. Фактически может оказаться невозможной выборка по подтвержденной линии, при успешном получении средств в рамках неподтвержденной линии у другого контрагента. Таким образом подтвержденные линии не оправдывают себя именно в те фазы цикла, на преодоление которых рассчитаны. Поэтому Банк использует неподтвержденные линии как основной источник ликвидности, стараясь при этом диверсифицировать источники в разрезе контрагентов.

Для обеспечения соответствия активов и пассивов по срокам и суммам во внутренней управленческой

отчетности Банк использует следующие допущения. Капитал считается источником долгосрочного финансирования, покрывая самую длинную и, соответственно, в нормальной ситуации, самую дорогую часть активов. Сроки погашения розничного портфеля определяются с учетом фактической статистики досрочного погашения, которая калибруется 2 раза в год, исходя из средних фактических темпов погашения за последние, на момент калибровки, 6 месяцев. Для корпоративного портфеля используется статистика, обновляемая каждый месяц. Для регуляторных целей используются контрактные, т.е. более консервативные, сроки погашения активов.

В соответствии с внутренним документом «План мероприятий по поддержанию ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций» (далее – План) по уровню воздействия на позицию ликвидности Банка, сценарии, указанные в Плане, делятся на 3 категории:

- 1) С легкими последствиями – сценарии VII-IX. Конкретные корректирующие действия для каждого отдельного случая определяются (соответствующие решения принимаются) Директором Департамента по финансово-административным вопросам в рабочем порядке;
- 2) С последствиями средней степени тяжести – сценарии II-VI и X-XI. Решения принимаются в рабочем порядке Председателем Правления Банка, с последующим уведомлением Головного офиса;
- 3) С тяжелыми последствиями – сценарий I. Решения принимаются Председателем Правления за исключением решений о приостановке корпоративного финансирования и приостановке выдачи новых розничных кредитов, для которых требуется решение Совета директоров Банка. Головной офис подлежит немедленному уведомлению.

После активации любого из вышеперечисленных сценариев Отдел казначейства обязан немедленно уведомить Председателя Правления Банка и/или Директора Департамента по финансово-административным вопросам, а также Руководителя Департамента управления рисками.

В случае материализации Сценария I, Председатель Правления уполномочен принимать следующие решения:

- об информировании подразделения, отвечающего за взаимоотношения с банками-контрагентами;
- о проведении внеочередного заседания Комитета по управлению рисками, который в данном случае выполняет роль комитета по преодолению кризиса ликвидности. Список участников и другие детали описаны в отдельном внутреннем документе - Положении о Комитете по управлению рисками;
- об одобрении чрезвычайного плана фондирования, который представляет собой утвержденный список конкретных мер из всего набора возможных действий, описанных в части 12 Плана);
- о введении в действие чрезвычайного плана фондирования.

Взаимодействие с банками-контрагентами осуществляется посредством вида коммуникации, установленным в договоре с конкретным банком-контрагентом.

Список должностных лиц Головного офиса, подлежащих уведомлению:

- Финансовый Директор БПФ Франция;
- Руководитель подразделения по управлению активами и пассивами БПФ Франция;
- Руководитель подразделения по работе с банками-контрагентами Группы ПСА;
- Руководитель подразделения по управлению рисками БПФ Франция.

В соответствии с внутренним документом Банка "Порядок планирования и осуществления казначейских операций" ежедневная процедура определения потребности Банка в фондировании включает определение фактической позиции ликвидности на конец предыдущего операционного дня, сбор прогнозной информации об исходящих и входящих потоках денежных средств в разрезе видов операций и времени банковских рейсов, определение необходимой прогнозной суммы на конец текущего операционного дня с учетом регуляторных нормативов.

Буфером ликвидности служит остаток на корреспондентском счете в Банке России ЦБ. С учетом поступлений средств после 15:00 соответствующий остаток обычно покрывает минимальные требования, необходимые для соблюдения регуляторных и внутренних лимитов по нормативу мгновенной ликвидности и требований Банка России для применения усреднения обязательных резервов.

В случае излишка денежных средств Банк осуществляет депозитные операции, а в случае недостатка денежных средств Банк привлекает дополнительное финансирование на МБК.

Излишки средств размещаются в краткосрочные депозиты в Банках контрагентах, в рамках установленных Комитетом по управлению рисками внутренних лимитов. Соблюдение данных лимитов контролируется на ежедневной основе.

В Банке осуществляется анализ состояния ликвидности на один день (краткосрочный прогноз), 10, 20 дней и 1 месяц (текущий прогноз), на период от 21 дня до 6 месяцев (долгосрочный прогноз). Банк рассчитывает показатели Н2, Н3 и Н4, которые покрывают все временные интервалы риска ликвидности.

Анализ ликвидности в Банке осуществляется на основе реальных сроков погашения активов (используется регулярно обновляемая статистика, что учитывает в том числе досрочный возврат и фактор кредитного качества). Пассивы в основном гасятся исходя из контрактных сроков, величина средств с неопределенным сроком погашения незначительна и анализируется отдельно.

При осуществлении фондирования приоритетом при принятии решения всегда является выполнение регуляторных требований и соблюдение внутренних лимитов, т.е. решение всегда принимается в пользу поддержания ликвидности.

В соответствии с "Планом мероприятий по поддержанию ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в ООО «Банк ПСА Финанс Рус», процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности включают комплекс мер по управлению активами (пересмотр/сокращение кредитных лимитов, повышение ставок, увеличение сроков рассмотрения заявок, повышения требований к кредитному качеству и другие, вплоть до приостановления выдачи новых кредитов заемщикам-юридическим и/или физическим лицам) и пассивами (использование дополнительных источников финансирования, привлечение средств в объемах, превышающих немедленные потребности (буфер), и на более длительные сроки).

Банк в процессе моделирования состояния активов и пассивов использует только один элемент методов математического и статистического анализа и базовых допущений, а именно учитывает статистику досрочных погашений.

Для целей расчета требований по капиталу по риску несбалансированной ликвидности Банк применяет метод анализа разрыва ликвидности.

Банк устанавливает показатели склонности к риску в отношении риска ликвидности : обязательные нормативы Н3, Н4, и лимиты второго уровня : совокупный ГЭП ликвидности менее 90 дней, и норматив Н2.

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

		до востребо- вания и менее 1 ме- сяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 ме- сяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сро- ком	ИТОГО
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16 240	-	-	-	-	16 240
2.1.	Обязательные резервы	-	-	-	-	860	860
3	Средства в кредитных организациях	431	-	-	-	-	431
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-	-

	стоимости через прибыль или убыток						
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	456 366	2 474 673	76 706	-	582	3 008 327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	191 066	-	-	-	191 066
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	79 228	79 228
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	29 010	29 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	2 449	-	2 449
12	Прочие активы	2 432	3 372	1 900	-	358	8 062
13	ИТОГО активов	475 469	2 669 111	78 606	2 449	110 038	3 335 673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 800	-	-	26 108	-	74 908
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	6 591	16 710	18 844	18 179	1 198	61 522
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 957	2 192	20 071	-	2 524	28 744
23	ИТОГО обязательств	59 348	18 902	38 915	44 287	3 722	165 174
	Избыток / (дефицит) ликвидности	416 121	2 650 209	39 691	(41 838)	106 316	3 170 499
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	701.15	14 020.79	101.99	(94.47)	2 856.42	1 919.49

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности представлена в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Банк не входит в состав системно значимых кредитных организаций, в связи с чем требования Положения Банка России от 03.12.2015 N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности

("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", а также требование по предоставлению отчетности по форме 0409121 "Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")" (далее - форма 0409121), установленной Указанием Банка России N 4927-У. Положения Банка России от 03.12.2015 N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", не применяются.

11. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» и разделе 2 «Информация о расчете финансового рычага» формы 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

В течение отчетного периода существенных изменений показателя финансового рычага не произошло. На конец отчетного периода значение показателя составляет 76,18%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

В течение отчетного периода 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

12. Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Система оплаты труда в ООО «Банк ПСА Финанс РУС» определяется внутренними нормативными документами Банка, которые регламентируют все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также порядок и условия выплаты вознаграждения.

С учетом масштабов деятельности Банка в Совете директоров не функционирует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, однако Советом директоров назначен уполномоченный член Совета директоров. Решением Совета Директоров функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров г-на Фредерика Леграна (протокол от 25.05.2017г.).

В 2019 году было проведено 4 заседания Совета директоров, на которых рассматривались вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (протоколы от 29.03.2019 г., 29.04.2019 г., 23.07.2019 г., 18.09.2019 г.)

Выплата вознаграждения уполномоченному члену Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда не предусмотрена.

Независимая оценка системы оплаты труда приведена в отчете внешнего аудитора ООО «Мазар Аудит» от 17 апреля 2020 г. В результате оценки было дано заключение, что система оплаты труда в Банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также основным требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

Действие локальных нормативных актов, регламентирующих систему оплаты труда, распространяется на всех работников Банка.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов кредитной организации (Члены Правления) – 3 работника,
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 1 работник.

Система оплаты труда Банка основывается на принципе ее соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Главной целью является мотивация работников для обеспечения достижения стратегических целей и задач Банка.

Ключевым показателем по Банку в целом является прибыль за отчетный период, по РСБУ, с учетом событий после отчетной даты.

Целевые показатели для Работников, принимающих риски, включают в себя показатели по Банку в целом и / или по подразделению и личные показатели.

Вознаграждение для таких Работников рассчитывается с учетом принимаемых Банком рисков в результате их действий, в том числе с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности соответствующих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимой для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для Работников, контролирующих риски, устанавливаются только качественные целевые показатели, независимые от результатов работы проверяемых подразделений, для обеспечения независимости оценки деятельности подразделений, осуществлявших внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

Премирование других категорий работников Банка осуществляется по результатам выполнения целевых показателей, как личных, так и по подразделению, к которому относится работник, в целом. Целевые показатели могут устанавливаться на месяц, квартал или год.

В течение 2019 года пересмотр системы оплаты труда производился один раз в рамках ежегодного пересмотра в соответствии с Кадровой политикой, в том числе в области оплаты труда (Протокол заседания Совета директоров Банка, на котором рассматривались вопросы утверждения новых редакций Кадровой политики, в том числе в области оплаты труда и Регламента отнесения работников к категориям работников принимающих / контролирующих риски, а также расчета нефиксированной части оплаты труда от 29.04.2019 г.).

К основным изменениям можно отнести:

- дополнение списка видов пермий, относящихся к фиксированной части оплаты труда;
- изменение списка критериев для возможности отмены отсроченной части нефиксированной части оплаты труда;
- изменение доли отсроченной части нефиксированной части оплаты труда для Председателя Правления;
- уточнение правил начисления нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих / контролирующих риски, в случае приема/перевода/увольнения/отсутствия работника, когда за ним сохраняется место работы.

Для Работников, контролирующих риски, фиксированная часть оплаты труда составляет 100 (сто) процентов, за исключением случаев выплаты премии в соответствии со стандартами группы.

Премия группы выплачивается Работникам, контролирующим риски, по результатам достижения целевых качественных показателей каждым из Работников, общих годовых целей Группы ПСА, а также с учетом качества выполнения возложенных на Работников, контролирующих риски, соответствующими положениями и иными внутренними документами Банка задач.

При этом Банком обеспечивается независимость фонда оплаты труда Работников, контролирующих риски, от финансовых результатов структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе путем установления им целей, учитывающих исключительно качество выполнения ими возложенных на них задач.

Целевые показатели и способы их расчета отражены в дополнительных соглашениях к трудовым договорам Работников, контролирующих риски. При этом по результатам ежегодной оценки деятельности данных Работников может быть принято решение о выплате им годовой премии, размер которой направляется для утверждения Совету Директоров, с указанием конкретного размера премии каждому Работнику, контролирующему риски.

Также в целях обеспечения независимости размера фонда оплаты труда Работников, контролирующих риски, Совет Директоров Банка ежегодно утверждает фонд оплаты труда отдельно для данной категории Работников.

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции и сделки, несущие риски, при определении размера вознаграждений производится при помощи утвержденных целевых показателей. Данные показатели могут носить как количественный, так и качественный характер, и устанавливаться по Банку в целом, на подразделение, а также лично Работнику.

В 2019 году Банк при определении размера вознаграждений учитывал кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности и процентный риск банковской книги.

Основными показателями, используемыми для учета вышеуказанных рисков, являлись:

- прибыльность Банка с учетом событий после отчетной даты
- уровни значимых для Банка рисков: кредитного риска, операционного риска, риска концентрации и ликвидности
- уровень расходов на формирование резервов по розничному портфелю в соответствии со стандартами РСБУ
- отношение обеспечения в виде банковских гарантий и депозитов к корпоративному портфелю до

вычета резервов.

Основным критерием оценки результатов работы кредитной организации, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, является достижение показателя по Банку в целом и / или по подразделению, и личных показателей.

В случае получения Банком отрицательного финансового результата выплата годового вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производится.

В случае наличия события, имеющего значительное влияние на финансовый результат Банка, Совет Директоров вправе своим решением отменить и / или скорректировать выплату как основной, так и отложенной части нефиксированной части оплаты труда для Работников, принимающих риски.

Для Работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда за определенный период (1 календарный год) составляет не менее 40 (сорока) процентов общего размера вознаграждения (до корректировок), причем к 87 (восемидесяти семи) процентам от общего размера нефиксированной части оплаты труда применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Работников, принимающих риски, на срок 3 (три) года, включая возможность отмены отсроченной части нефиксированной части оплаты труда в случае, если доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (остаток на счете второго порядка 45815 по состоянию на конец расчетного периода), в общей величине такой задолженности (сумма остатков по счетам 45502-45508, 45815), составляет более 1% или сумма задолженности 1-2 категорий качества составляет, по состоянию на конец расчетного периода, менее 98% от общей величины задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам или результат по РСБУ за данный год (с учетом событий после отчетной даты) будет меньше чем средний результат за три предыдущих года + 30% или Банком получен отрицательный финансовый результат по РСБУ (с учетом событий после отчетной даты).

Для Председателя Правления, с учетом масштабов полномочий и принимаемых решений, отсроченная часть составляет 100% нефиксированной части оплаты труда.

Оценка каждой 1/3 отсроченной части производится ежегодно, после подтверждения независимым аудитором годового финансового результата Банка по РСБУ. В случае выполнения хотя бы одного из условий отмены отложенной нефиксированной части оплаты труда, перечисленных выше, допускается отмена всего отложенного вознаграждения по итогам первого года отсрочки.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, производятся в денежной форме.

Выплаты в неденежной форме (в натуральной форме) Банком не предусмотрены, равно, как и выплаты в виде разницы в стоимости долей Банка.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

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	1
2		Всего вознаграждений, из них:	16 484	1 742
3		денежные средства, всего, из них:	16 484	1 742
4		отсроченные (рассроченные)	0	0

5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2	1
10		Всего вознаграждений, из них:	779	70
11		денежные средства, всего, из них:	779	70
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		17 263	1 812

Объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов (Правление) и иных работников Банка, принимающих риски, за 2019 год составил 18 226 тысяч рублей.

Объем нефиксированной части оплаты труда (премии) членов исполнительных органов (Правление) и иных работников Банка, принимающих риски, за 2019 год составил 849 тысяч рублей.

Иных форм выплат в Банке не предусмотрено.

Существенное увеличение размера оплаты труда в 2019 году по сравнению с данными за 2018 год связано с изменениями количества работников Банка, принимающих риски, внутри отчетного периода.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

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							
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков							

Внутренними документами Банка выплата гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу не предусмотрена.

Выплаты выходных пособий не осуществлялись в 2019 г.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде 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:	6 756	6 756	0	0	0
1.1	денежные средства	6 756	6 756	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0

1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 288	1 288	0	0	0
2.1	денежные средства	1 288	1 288	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	8 044	8 044	0	0	0

Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) за 2019 год, не осуществлялись.

Отсроченное вознаграждение, исчисленное по результатам 2019 года, в размере 8 044 тысячи рублей (в том числе членов исполнительных органов (Правление) - 6 756 тысяч рублей, иных работников – 1 288 тысяч рублей, в денежной форме), отменено решением Совета директоров от 29.04.2020 г. в связи с недостижением установленных Кадровой политикой Банка целевых показателей.

13. Публикация Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 г. утверждена к выпуску 8 мая 2020 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bankpsafinance.ru, без дополнительного размещения в СМИ.



8 мая 2020 г.

Председатель Правления

Директор Департамента по финансово-административным вопросам,
главный бухгалтер Член Правления

Елена Андреевна ДЕГТЯРЕВА

Владимир Станиславович ФИЛИЧЕВ