

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в п. 4.3. Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2018 год.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	11.2	9.2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	11.2	9.2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	16.5	14.7

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), ниже приведены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Таблица 1.1

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	9 460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 460 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	9 460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 734 218
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	107 634 283	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 734 218
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	718 485	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	350 334	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	350 334	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	350 334
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-

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
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	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	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	124 744 987	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.2 и таблица 1.3 не заполняются, так как Банк не является головной кредитной организацией.

Целью управления достаточностью капитала Банка является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях событий кризисного характера.

В 2018 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась.

Финансовый департамент является ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке, а также является инициатором процесса увеличения капитала, привлечения субординированных кредитов и применения иных финансовых инструментов управления достаточностью капитала и их внедрения в Банке. В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала), определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

При реализации ВПОДК Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со стратегией развития Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков. В отношении всех существенных рисков Банк устанавливает склонность к риску, которая утверждается отдельным решением Совета директоров и является неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования Банка.

Система управления рисками учитывает специфику бизнес-модели Банка.

Специфика бизнес-модели Банка, включая ограничения на деятельность Банка, отражена в договоре участников Банка и Политике управления активами и пассивами.

Допускаются следующие виды коммерческих кредитов:

- розничные кредиты:
 - розничные ПОС-кредиты;
 - необеспеченные кредиты или денежные кредиты;
 - розничные автокредиты;
 - розничные кредиты по кредитным картам (включая овердрафт);
- корпоративные кредиты:
 - финансирование Ford.

Все вышеозначенные кредиты предоставляются в российских рублях.

- межбанковские депозиты разрешены только в ПАО Сбербанк, ЦБ РФ;
- Сетелем Банк размещает свою избыточную ликвидность в ПАО Сбербанк в виде краткосрочных депозитов;
- лимит на размещение в ЦБ РФ должен быть установлен и согласован с обоими акционерами;
- Сетелем Банк не может создавать портфель облигаций;
- деятельность Сетелем Банка финансируется за счет межбанковских привлечений от ПАО Сбербанк;
- размещение депозитов клиентов (розничных или корпоративных) не допускается;
- сделки РЕПО не допускаются;
- ПАО Сбербанк обязуется предоставлять финансирование в размере и на сроки, необходимые для удовлетворения потребностей Сетелем в пределах установленных лимитов фондирования.

В Банке ежегодно проводится плановая идентификация рисков и оценка их существенности.

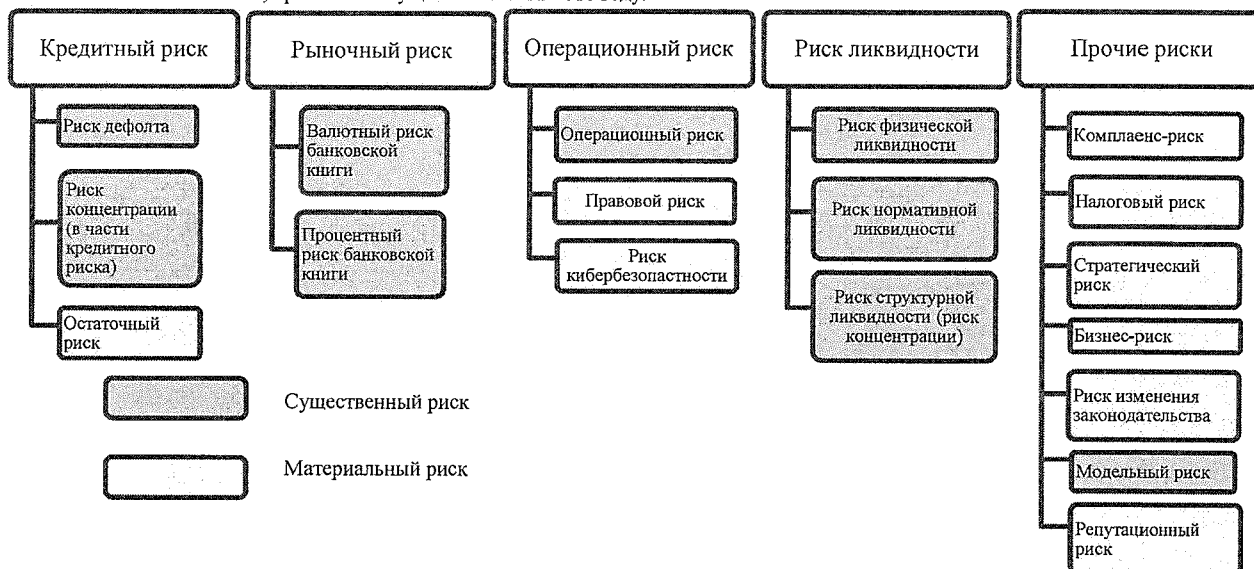
Признание риска существенным/материальным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском. **Несущественные риски и риски, не свойственные организации, не требуют построения системы управления рисками.**

Для **существенных рисков** система управления рисками должна в полной мере соответствовать минимальным требованиям управления рисками, а также требованиям регулятора в части построения системы управления рисками.

Для **материальных рисков** определяются только обязательные минимальные требования:

- наличие подхода к оценке риска количественным или качественным методом (допускается наличие экспертной оценки);
- наличие системы ограничений, которая может быть основана на экспертных оценках;
- учет этих видов рисков в показателях аппетита к риску посредством выделения необходимой суммы капитала на покрытие этих рисков на агрегированной основе;
- наличие системы отчетности, позволяющей контролировать уровень принятого риска (полнота и периодичность управленческой отчетности определяется подразделением, ответственным за риск);
- периодичность оценки качества и эффективности системы управления этими видами рисков определяется в соответствии с планом проверок службы внутреннего аудита (СВА).

Рис. 1. Риски Банка, признанные существенными в 2018 году.



В отношении всех существенных рисков определены подходы к оценке требуемого капитала, кроме риска ликвидности. На основании оценок существенных рисков производится агрегирование и расчет совокупного требуемого капитала.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного аппетита к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из аппетита к риску, определенному согласно Стратегии управления риском и капиталом Банка;
- лимиты по видам существенных для группы рисков;
- лимиты по Банку, структурным подразделениям / направлениям деятельности Банка, осуществляющим функции принятия существенных рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками и т.п.;
- иные ограничения риска, необходимые для эффективного управления существенными рисками.

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала в соответствии с приоритетами по развитию направлений бизнеса как участника Группы Сбербанк. Лимиты капитала установлены для следующих направлений деятельности:

- ПОС-кредитование;
- кредиты наличными;
- кредитные карты;
- розничное авто-кредитование;
- корпоративное автокредитование;
- внутренний Банк;

и для следующих категорий рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск банковской книги;
- операционный риск;
- прочие риски.

Лимиты капитала включены в состав аппетита к риску Банка и утверждаются Советом директоров.

Совет директоров, Председатель Правления и другие Коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться не одним структурным подразделением, а быть распределенными между разными подразделениями Банка.

Основные участники системы управления рисками и капиталом:

1. Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает ключевые документы для целей регуляторной оценки достаточности капитала;
- образует Коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- утверждает политики управления существенными / материальными рисками Банка;
- утверждает максимальный размер рискового капитала;
- определяет относительные приоритеты операционной деятельности Банка с учетом типа и уровня принятых рисков, а также способы достижения указанных приоритетов;
- организует процесс управления рисками в Банке, в том числе образование рабочих органов, если иное не предусмотрено в Уставе Банка;

- одобряет заключение сделок в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка;
- утверждает бизнес-план Банка;
- утверждает плановый уровень достаточности капитала, плановый уровень капитала и плановую структуру капитала Банка;
- утверждает аппетит к риску Банка;
- утверждает сценарии стресс-тестирования Банка.

2. Председатель Правления:

- непосредственно осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- обеспечивает реализацию решений Общего собрания участников и Совета директоров в рамках управления рисками и капиталом Банка;
- от имени Банка заключает сделки при условии одобрения таких сделок Общим собранием участников или Советом директоров, если такое одобрение требуется в соответствии с Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;
- утверждает ВНД Банка, регламентирующие управление рисками и капиталом;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своей компетенции;
- осуществляет любые иные действия, необходимые для достижения уставных целей Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров.

3. Комитет Банка по управлению активами и пассивами:

- утверждает целевую структуру лимитов на риск ликвидности;
- утверждает планы фондирования Банка;
- устанавливает лимиты, ограничивающие уровень процентного, валютного рисков Банка;
- устанавливает лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала по Банку, включая лимиты на структуру активов и пассивов Банка;
- устанавливает предупреждающие лимиты на обязательные нормативы достаточности капитала Банка, установленные Банком России, для дальнейшего утверждения Советом директоров Банка.

4. Комитеты Банка по управлению существенными / материальными рисками:

- осуществляют управление существенными / материальными рисками в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Совета директоров Банка;
- утверждают архитектуру и значения лимитов в рамках установленного аппетита к риску;
- контролируют соблюдение лимитов и/или иных ограничений, основанных на качественных показателях;
- рассматривают политики по управлению существенными / материальными рисками для последующего утверждения на Совете директоров.

5. Служба управления рисками Банка

Служба управления рисками Банка представлена Департаментом рисков и выполняет функции 2-й линии защиты. По некоторым видам риска отдельные функции 2-й линии защиты могут осуществляться подразделениями вне Департамента рисков, обладающими необходимой компетенцией, ресурсами и заинтересованностью в снижении уровня принятого Банком риска с целью соблюдения лимитов аппетита к риску и иных ограничений, при этом обязательным является согласование подходов к управлению рисками с Департаментом рисков. Подразделения вне блока Департамента рисков не входят в состав Службы управления рисками.

6. Департамент рисков:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на консолидированной основе, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Группы и Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям БКБН и лучшим мировым практикам;
- организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
- формирует следующие отчеты:
 - о результатах выполнения ВПОДК и результатах стресс-тестирования по Банку;
 - агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, органов управления Банка, Коллегиальных органов Банка, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров в соответствии с требованиями п. 7.5. настоящей Стратегии;
 - информирует Председателя Правления Банка и Совет директоров Банка о фактах нарушения Банком установленного аппетита к риску и регуляторных нормативов по факту выявления.
- осуществляет координацию процесса централизованного стресс-тестирования;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия в соответствии с требованиями Банка России.

7. Подразделения, выполняющие функции 1-й линии защиты перечисляются в политиках по управлению существенными / материальными рисками;

8. Подразделения, выполняющие функции 2-й линии защиты перечисляются в политиках по управлению существенными / материальными рисками;

Детализация функций, исполняемых 1-й и 2-й линией защиты в рамках системы управления существенными / материальными рисками приводится в политиках по управлению каждым видом риска.

9. Подразделения, ответственные за риск:

- разрабатывают, внедряют, сопровождают и совершенствуют методологию управления и оценки рисков, в том числе организуют разработку и актуализацию ВНД, определяющих методы оценки риска, процессы, процедуры и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления риском на уровне Банка;
- организуют внедрение системы ограничений уровня рисков;
- формируют стандарты и требования к методологии и процессам управления рисками для Банка;

- организуют управление рисками;
- взаимодействуют с Департаментом рисков в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала.

10. Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками, в том числе проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных ВНД, а также полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками, а также действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита в Банке в части оценки эффективности системы управления рисками.

Контроль уровня риска осуществляется посредством формирования периодической управленческой отчетности.

В Регламенте формирования отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) описан порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации.

Система управления рисками и капиталом интегрирована в групповой процесс:

- Стратегия Банка разработана в соответствии с Стратегией Группы, согласовывается с ПАО Сбербанк;
- Политики управления существенными рисками Банка разработаны с учетом подходов к управлению рисками Группы и согласовываются с ПАО Сбербанк;
- контроль соблюдения аппетита к риску и требований к капиталу Банка обеспечиваются внутренними процедурами Банка. В случае нарушения лимитов по рискам осуществляется эскалация на ПАО Сбербанк;
- объем значимых рисков в разрезе типов рисков и направлениям деятельности согласовывается с ПАО Сбербанк;
- сценарии стресс-тестов согласовываются с ПАО Сбербанк;
- результаты стресс-тестов включены в регулярную отчетность, направляемую в ПАО Сбербанк;
- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ежемесячно направляется в ПАО Сбербанк;

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у работников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

Управление совокупным уровнем рисков Банка включает:

- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Банка на основе оценок отдельных существенных рисков с учетом взаимосвязанности рисков между собой;
- оценку отклонения уровня рисков Банка от значений, установленных консолидированным бизнес-планом Банка;
- оценку степени соответствия уровня рисков Банка утвержденному аппетиту к риску Банка;
- прогнозирование показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Банка;
- формирование периодической управленческой отчетности;
- принятие решения об установлении / изменении лимитов риска либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка (в том числе мер по снижению уровня риска), на основании информации, содержащейся в формируемой отчетности, и контроль за исполнением этих решений;
- контроль исполнения мероприятий по снижению уровня рисков в случае нарушения лимитов Аппетита к риску.

Контроль уровня риска осуществляется посредством формирования периодической управленческой отчетности.

Отчет	Совет директоров	Председатель Правления	СРО Банка	СУР ПАО Сбербанк
О результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно
О результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно
О существенных рисках Банка	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Объем принятого риска и использование – ежедневно; Агрегированная информация – не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц
О выполнении обязательных нормативов Банка	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц
О соблюдении аппетита к риску Банка	Ежеквартально	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц	Не реже одного раза в месяц
О фактах нарушения Группой и Банком установленного аппетита к риску и регуляторных нормативов	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления
Отчет Службы внутреннего аудита о недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, принятых для их устранения	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно	-

Стресс-тестирование является аналитическим инструментом оценки потенциального влияния на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Банка, заданных изменений риск-факторов в условиях маловероятных, но возможных стрессовых сценариев с использованием подходов на основании сценарного анализа или анализа чувствительности.

Стресс-тестирование охватывает все существенные / материальные риски Банка.

Сценарии стресс-тестирования в Банке утверждаются решением Совета директоров и являются неотъемлемой частью Стратегии. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Председателю Правления и Совету директоров Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении аппетита к риску Банка, при разработке плана управления достаточностью капитала (превентивные меры как часть бизнес-плана) и плана восстановления финансовой устойчивости.

Банк разрабатывает собственные процедуры стресс-тестирования и согласовывает их с ПАО Сбербанк по электронной почте.

Стресс-тестирование кредитного риска осуществляется на основе исторических или гипотетических сценариев:

- исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации кредитного риска Банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей;
- гипотетический сценарий представляет собой моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации кредитного риска Банка в масштабах, значительно превышающих предсказания стандартных вероятностных моделей в будущем.

Методы управления рисками Банка включают:

- а) снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизации объема потерь;
- б) мониторинг – контроль и регулярная отчетность по риску. Для видов рисков, количественная оценка которых невозможна или затруднительна, используются предупреждающие индикаторы. Подразделения регулярно проводят стресс-тестирование по кредитному риску, ликвидности и операционным рискам при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Для эффективного управления рисками в рамках **потребительского кредитования** в Банке организована система, принципами которой являются:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка (включая проверку и авторизацию торгово-сервисных предприятий, систему выявления и фиксирования случаев мошенничества, анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности торгово-сервисных предприятий), разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования, и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков путем применения скоринговых моделей, использование достоверной фактической и статистической информации;
- применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению рисками, основанных на функционировании специализированных комитетов, каждый из которых выполняет функции по контролю рисков, включая разработку предложений по их минимизации и внедрение изменений в соответствии с принятыми на комитетах решениями;
- независимость Департамента рисков Банка, осуществляющего оценку и контроль рисков, от бизнес-подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

В рамках программы **факторингового финансирования** автомобильных дилеров:

- решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет Банка. Порядок работы Кредитного комитета утверждается Советом директоров Банка; персональный состав Кредитного комитета утверждается Председателем Правления Банка.
- объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

Подразделения, ответственные за риск, как участник системы управления рисками:

- разрабатывают, внедряют, сопровождают и совершенствуют методологию управления и оценки рисков, в том числе организуют разработку и актуализацию ВНД, определяющих методы оценки риска, процессы, процедуры и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления риском на уровне Банка;
- организуют внедрение системы ограничений уровня рисков;
- формируют стандарты и требования к методологии и процессам управления рисками для Банка;
- организуют управление рисками;
- взаимодействуют с Департаментом рисков в рамках системы управления рисками и достаточностью капитала.

Служба внутреннего аудита как участник системы управления рисками:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками, в том числе проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных ВНД, а также полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками, а также действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита в Банке в части оценки эффективности системы управления рисками.

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:	127 785 359	123 241 367	10 222 829
2	при применении стандартизированного подхода	127 785 359	123 241 367	10 222 829
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	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 рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	20 251 788	20 251 788	1 620 143
20	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	148 037 147	143 493 155	11 842 972

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 2.1. настоящего раздела, за отчетный период не происходило.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО и данных отчетности, представляемой «Сетелем Банк» ООО 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 банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	25 946	Не применимо	25 946	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	73 637	Не применимо	73 637	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
3	Средства в кредитных организациях	309 709	Не применимо	309 709	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
4	Чистая ссудная задолженность	124 435 278	Не применимо	124 435 278	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
5	Требования по текущему налогу на прибыль	184 062	Не применимо	184 062	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	718 485	Не применимо	368 150	Не применимо	Не применимо	Не применимо	350 335
7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 855	Не применимо	2 855	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
8	Прочие активы	1 347 152	Не применимо	1 347 152	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
9	Всего активов	127 097 124	Не применимо	126 746 789	Не применимо	Не применимо	Не применимо	350 335
Обязательства								
10	Средства кредитных организаций	102 400 000	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 234 283	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
12	Прочие обязательства	2 074 830	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
13	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	57 464	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-
14	Всего обязательств	109 766 577	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	-

Банк не осуществляет оценку активов в соответствии с Положением от 03.12.2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением от 06.08.2015 года № 483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 3.1. настоящего раздела, за отчетный период не происходило.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	127 097 124	126 746 789	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	109 766 577	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	17 330 547	126 746 789	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 558 240	-	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Различия в оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	127 261 846	127 261 846	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 3.2. настоящего раздела, за отчетный период не происходило.

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:	-	-	126 163 847	-
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	-	-	514 617	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 626 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 412 428	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	113 553 908	-
8	Основные средства	-	-	356 777	-
9	Прочие активы	-	-	1 699 450	-

На 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. у Банка отсутствуют обремененные активы.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 года	Данные на 01.01.2018 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:	1 820 927	1 872 431
4.1	банков-нерезидентов	1 820 000	1 820 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	884	52 370
4.3	физических лиц - нерезидентов	43	61

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 3.4 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом Банка финансовых обязательств перед Банком по полученным кредитам, сделкам финансирования под уступку денежных требований. Кредитный риск включает кредитный риск миграции, риск концентрации задолженности и остаточный риск. Величина остаточного риска учитывается в величине необходимого капитала в отношении Кредитного риска. Отдельная модель количественной оценки остаточного риска не применяется.

Для расчета величины необходимого капитала в отношении кредитного риска Банка используется Базовый подход.

Регуляторный показатель кредитного риска включает кредитный риск по балансовым активам, взвешенным по уровню риска (Risk Weighted Assets, далее – RWA). Расчет данного показателя осуществляется в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков". Источником значений показателя кредитного риска являются данные формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций» и 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», формируемой ДБУиН в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Политики и процедуры по управлению кредитным риском:

- Стратегия управления рисками и капиталом «Сетелем Банк» ООО, утвержденная решением Совета директоров (Протокол № 18/17 от 04.12.2017);
- Положение о Департаменте рисков, утвержденное приказом №106-17/ОД от 10.04.2017;
- Кредитная политика «Сетелем Банк» ООО, утвержденная решением Совета директоров (Протокол № 18/17 от 07.12.2017);
- Политика по управлению кредитным риском «Сетелем Банк» ООО, утвержденная решением Совета директоров (Протокол № 06/18 от 07.05.2018);
- Положение о Наблюдательном комитете по кредитным рискам «Сетелем Банк» ООО, утвержденное решением Совета директоров (Протокол № 06/17 от 27.03.2017);
- Положение о Комитете по кредитным рискам «Сетелем Банк» ООО, утвержденное решением Совета директоров (Протокол № 11/18 от 20.07.2018);
- Положение о Кредитном комитете «Сетелем Банк» ООО, утвержденное решением Совета директоров (Протокол № 16/15 от 17.08.2015).

Банк выделяет три вида кредитных рисков, присущих деятельности Банка и происходящих из его бизнес-модели:

- кредитный риск миграции;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- остаточный риск.

В качестве операций, в результате совершения которых может происходить реализация кредитных рисков (источников кредитных рисков), Банк рассматривает в том числе, но не исключительно, следующие:

- предоставление кредитов;
- операции по сделкам финансирования под уступку денежного требования (программа факторинга).

Основными участниками процесса управления кредитными рисками Банка являются:

Совет директоров:

- утверждает Политику по управлению кредитными рисками;
- утверждает показатели аппетита к риску в части кредитных рисков в рамках установления аппетита к риску Банка в соответствии со Стратегией.

Полномочия Совета директоров в области управления кредитными рисками предусмотрены Уставом Банка.

Наблюдательный комитет по кредитным рискам Банка

Функции Наблюдательного комитета по кредитным рискам Банка включают функции по управлению Кредитными рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, установленных Положением о Наблюдательном комитете по кредитным рискам Банка:

Основными полномочиями Комитета являются:

1. утверждение подходов к созданию и использованию резервов на возможные потери;
2. утверждение подходов и принципов управления кредитным риском, включая его оценку и мониторинг;
3. утверждение внутренних нормативных документов в области управления кредитным риском в рамках полномочий, делегированных Советом директоров Банка;
4. определение подходов к оценке платежеспособности и благонадежности заемщиков, согласование изменений в этих подходах по результатам мониторинга кредитного риска;
5. согласование внедрения инструментов ограничения, минимизации и предупреждения кредитных рисков;
6. согласование изменений в стратегиях работы с проблемной и просроченной задолженностью;
7. рассмотрение отчетов об уровне кредитного риска, включая информацию об уровне остаточного риска;
8. рассмотрение отчетов об уровне резервов на возможные потери, о соответствии реального уровня резервов прогнозируемому и причинах отклонений (если наблюдаются);
9. рассмотрение отчетов о результатах мониторинга и валидации используемых в Банке моделей количественной оценки риска и уровне модельного риска; вынесение решений о принятии модельного риска в тех случаях, когда это необходимо.
10. утверждение перечня и структуры лимитов кредитования, устанавливаемых в отношении кредитных продуктов, каналов выдач и пр.;
11. принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции Комитета по кредитным рискам, к которым было применено право вето.

Комитет по кредитным рискам Банка

Функции Комитета по кредитным рискам Банка включают функции по управлению Кредитными рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, установленных Положением о Комитете по кредитным рискам Банка.

Основными полномочиями Комитета являются:

1. информирование об основных коммерческих показателях и индикаторах риска по всем направлениям кредитования;
2. информирование о регионах, партнерах, центрах продаж и кредитных экспертах / агентах с высоким риском и выработка корректирующих мер совместно с Управлением продаж и Департаментом защиты бизнеса;
3. утверждение правил и стратегии обработки данных клиентов;
4. определение параметров (коэффициенты, предельные значения, индикаторы), используемых в рамках стратегий оценки заемщика, включая оценку платежеспособности и благонадежности заемщиков;
5. согласование изменений в правилах принятия решения в связи с ожидаемыми коммерческими акциями, проектами и пр.
6. мониторинг, утверждение и пересмотр лимитов кредитования, устанавливаемых в отношении кредитных продуктов, каналов выдач и пр. в пределах максимальных лимитов, установленных риск-линиями участников Банка.

Кредитный комитет Банка

Функции Кредитного комитета Банка включают функции по управлению Кредитными рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, установленных Положением о Кредитном комитете Банка.

Основными функциями Комитета являются:

1. утверждение, актуализация, активация и закрытие лимитов кредитования для Дилеров (групп Дилеров);
2. снижение / временное снижение ранее установленного кредитного лимита с правом последующего восстановления до прежнего уровня по решению Комитета;
3. утверждение и пересмотр требуемого обеспечения по кредитным лимитам;
4. рассмотрение прочих вопросов, связанных с финансированием и управлением кредитными рисками по программе факторинга.

Департамент рисков Банка

Департамент рисков Банка, как подразделение 2-ой линии защиты, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления кредитными рисками Банка на условиях соответствия требованиям коммерческих планов развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета и мировым практикам, участников Банка, а также стратегии, в связи с чем, в том числе:

- разрабатывает, внедряет и контролирует реализацию методик и правил идентификации и оценки кредитных рисков в сфере потребительского кредитования, включая процедуры оценки платежеспособности физических лиц - контрагентов Банка;
- участвует в разработке типовых условий кредитования контрагентов Банка (условий кредитования в рамках кредитных продуктов Банка);

- формирует процессы идентификации и анализа кредитных рисков, показатели, характеризующие уровень кредитного риска, параметры измерения качества кредитного продукта, локальные модели и процедуры оценки кредитных рисков Банка;
- осуществляет мониторинг эффективности применяемых методик и правил на уровне отдельных кредитов и кредитного портфеля в целом, а также портфеля сделок финансирования под уступку денежных требований к дилеру (в рамках программы факторинга), контролирует соблюдение требований Банка по принятию решения о выдаче кредита, осуществляет мониторинг деятельности точек продаж сети партнеров; формирует предложения/заклучения по управлению кредитными рисками для Совета Директоров, Председателя Правления и/или уполномоченных сотрудников и структурных подразделений и/или коллегиальных органов Банка;
- формирует требования к порядку принятия решений об установлении лимитов на сделки, несущие кредитные риски;
- оценивает потери в результате реализации кредитных рисков, анализирует адекватность применяемой методологии управления кредитными рисками и совершенствует соответствующие ВНД;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации кредитных рисков Банка, методологически поддерживает структурные подразделения Банка в процессах идентификации кредитных рисков; регламентирует процесс выдачи кредитов и принятия решений по кредитным заявкам физических лиц по программам потребительского кредитования Банка; регламентирует процесс рассмотрения заявок на дилеров, принятия решений и финансирования под уступку денежных требований к дилеру в рамках программы факторинга;
- осуществляет интеграцию процесса управления кредитными рисками в существующие бизнес-процессы Банка;
- формирует требования к информационным системам Банка (базам данных, объему данных, программным комплексам и т.п.), необходимые для эффективного управления кредитными рисками, участвует в их внедрении и тестировании;
- формирует требования к организации систем управления кредитными рисками Банка, в том числе процессам и процедурам управления кредитными рисками, моделям оценки кредитных рисков, отчетности и т.п.;
- формирует комплексную систему отчетности по кредитным рискам Банка и непосредственную подготовку отчетов по кредитным рискам для Совета директоров, Председателя Правления, коллегиальных органов в объеме, необходимом для принятия управленческих решений;
- совместно с Финансовым департаментом формирует методику создания резервов на возможные потери Банка по ссудам, выданным физическим лицам, а также резервов по ссудам и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц-Дилеров в рамках программы факторинга (составление профессиональных суждений, ведение отчета о категориях качества ссудной задолженности) в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и иными требованиями, установленными ВНД Банка и Группы Сбербанк; прогнозирует уровень резервов на основе статистических и расчетных данных по ссудам, выданным физическим лицам - контрагентам Банка и по операциям финансирования под уступку денежных требований к Дилеру в рамках программы факторинга;
- формирует (участвует в формировании) требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам дилеров Банка в рамках программы факторинга; участвует в рассмотрении и в принятии решений по заявкам на Дилеров в рамках программы факторинга;
- разрабатывает и принимает участие во внедрении стратегии востребования просроченной задолженности физических лиц и дилеров - контрагентов Банка; анализирует эффективность процедур востребования проблемной задолженности Банка.

Служба внутреннего аудита Банка

Функции Службы внутреннего аудита, являющейся подразделением 3-ей линии защиты, определяются в соответствии со Стратегией, и в части Кредитных рисков, в том числе, включают:

- проведение проверки полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки кредитных рисков и процедур, относящихся к области управления кредитными рисками;
- доведение результатов проверки до затронутых бизнес-подразделений и Совета директоров.

Бизнес-подразделения Банка

Функции бизнес-подразделений, являющихся подразделениями 1-ой линии защиты, определяются в соответствии со Стратегией, и в части кредитных рисков, в том числе, включают:

- в рамках полномочий, определенных ВНД Банка, проведение операции, подверженных кредитному риску, с соблюдением установленных правил и требований и иных ограничений;
- осуществление контроля соблюдения установленных требований и правил, ограничивающих кредитные риски;
- осуществление текущего мониторинга операций, подверженных кредитным рискам, и показателей, влияющих на уровень кредитных рисков, в соответствии с процедурами, определенными ВНД Банка для соблюдения ограничений, установленных подразделением 2-ой линии защиты;
- разработку и внедрение новых / модификации существующих банковских услуг, а также иных услуг (в том числе третьих лиц-партнеров Банка) и технологий их предоставления.

Иные структурные подразделения Банка:

Осуществляют отдельные функции управления кредитными рисками в рамках, определенных «Кредитной политикой» и «Политикой по управлению кредитным риском» Банка.

Взаимодействие с Группой Сбербанк.

Основными аспектами взаимодействия Банка и Группы в рамках управления кредитными рисками являются:

- доведение с уровня Группы до уровня Банка:
 - политик и стандартов управления кредитными рисками;
 - методологии моделей анализа и оценки кредитных рисков, и пр.;
 - группового выделенного аппетита к риску и отдельных лимитов на кредитные риски;
- предоставление с уровня Банка на уровень Группы:
 - информации по портфелям для консолидации и управления кредитными рисками по Группе;
 - отчетности по кредитным рискам;
 - оценки существенности кредитных рисков на основе соответствующей методологии;
 - параметров, необходимых для агрегации кредитных рисков на уровне Группы.

ВНД/модели анализа и оценки кредитных рисков, разработанные Банком самостоятельно, направляются и в обязательном порядке проходят согласование с представителями участников Банка.

Процедуры управления кредитным риском Банка определяются на основе подходов к управлению кредитным риском, установленных на уровне Группы, и согласовываются представителями участников Банка.

Подробное описание формирования отчетности ВПОДК включено в Регламент формирования отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) «Сетелем Банк» ООО, утвержденный Приказом Председателя Правления № 432-18/ОД от 27.12.2018.

Информирование исполнительных органов и руководителей подразделений о размере принятого Банком кредитного риска осуществляется работниками Департамента Рисков посредством направления ежедневных и ежемесячных отчетов по корпоративной электронной почте.

Информирование совета директоров (наблюдательного совета) производится ежеквартально в виде презентации.

По состоянию на 01.01.2019 года Банком определен экономический капитал, необходимый на покрытие кредитного риска, в размере 12 818 099 тыс. рублей.

Дополнительно к указанной выше отчетности по решению Подразделения, ответственного за риск, органам управления, Коллегиальным органам может предоставляться иная отчетность по риску в соответствии с ВНД по управлению данным риском.

Таблица 4.1

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

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	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	6 087 164	Не применимо	1 057 265	5 933 614	1 210 815
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	-	Не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	-	Не применимо	-	-	-
4	Итого	Не применимо	6 087 164	Не применимо	1 057 265	5 933 614	1 210 815

В таблице 4.1.1 по состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют данные. В 4 квартале 2018 года на Балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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 по состоянию на 01.01.2019 года

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:	206 421	14.66	30 257	2.45	5 066	-12.21	-25 191
1.1	ссуды	205 726	14.54	29 910	2.42	4 973	-12.12	-24 937
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

Уменьшение величины требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности и, соответственно, изменений объемов сформированных резервов связано с уменьшением объема финансирования данных контрагентов.

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)	7 070 216
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)	1 652 395
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)	2 635 447
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
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)	6 087 164

Объем кредитных требований, просроченных более, чем на 90 дней, на 1 января 2019 года составил 7 070 216 тыс. рублей. В течение 2018 года произошло снижение на 13,9 % по сравнению с данными на 1 января 2018 года.

Существенное снижение в 2018 г. размера кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, объясняется проводимой банком переуступкой прав требования (цессией) части портфеля однородных ссуд, удовлетворяющих критериям, установленных Банком в соответствии с внутренним нормативным документом «Порядок взаимодействия структурных подразделений «Сетелем Банк» ООО при уступке прав требования третьим лицам».

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

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований, распределение кредитных требований по географическому принципу и срокам погашения и просрочки, раскрыты в пп. 4.1.2, 6.1. Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2018 года.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования в Банке организована система управления кредитными рисками, принципы которого в отчетном периоде не менялись:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка (включая проверку и авторизацию торгово-сервисных предприятий, систему выявления и фиксирования случаев мошенничества, анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности торгово-сервисных предприятий), разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования, и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков путем применения скоринговых моделей, использование достоверной фактической и статистической информации;
- применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на функционировании специализированных комитетов в сфере управления кредитными рисками, каждый из которых в соответствии с положением о соответствующем комитете выполняет функции по контролю кредитных рисков, включая разработку предложений по их минимизации и внедрение изменений в соответствии с принятыми на комитетах решениями;
- независимость Департамента рисков Банка, осуществляющего оценку и контроль кредитных рисков, от бизнес-подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет факторинговое финансирование автомобильных дилеров.

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет Банка. Порядок работы Кредитного комитета утверждается Советом директоров Банка; персональный состав Кредитного комитета утверждается Председателем Правления Банка.

В качестве обеспечения по программе факторингового финансирования принимаются:

- залог всех автотранспортных средств, на которые предоставляются средства Банка по договорам факторингового финансирования;
- банковская гарантия;
- поручительство финансово-устойчивого и платежеспособного юридического лица, оформляемое в обязательном порядке по сделкам с дилерами, которые ранее не работали с Банком по договорам факторингового финансирования.

По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;

- личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при нестабильном финансовом состоянии дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

С целью мониторинга Департамент рисков Банка проводит регулярный анализ и контроль эффективности применяемой системы принятия решения на предмет выявления отклонений от принятого (допускаемого) уровня риска и прогнозирования возможных последствий и негативных тенденций. Мониторинг ведется:

По портфелю потребительских кредитов:

- в целом для кредитного портфеля;
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;
- по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- по каждому центру продаж;
- по кредитному эксперту/агенту.

По договорам факторингового финансирования:

- по каждому дилеру – финансовое состояние и операционная деятельность;
- оборачиваемость запасов;
- среднее значение срока выкупа автомобиля и изменение этого показателя во времени;
- выплаты в будущем месяце относительно текущего стока и текущих продаж;
- результаты аудиторских проверок состояния автомобилей.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Виды лимитов, применяемых в Банке:

- групповой – требование Группы для дочерних структур;
- внутренний лимит – лимит, который устанавливается на уровне Банка.

Типы лимитов, применяемых в Банке:

- строгий лимит – лимит, который не может быть превышен;
- индикативный лимит – лимит, который показывает на необходимость принять к сведению значение лимита.

В соответствии с описанным выше подходом Банком установлены лимиты по банкам-гарантам, предоставляющим гарантию дилерам:

Лимит по банкам-гарантам 1 группы (включает банки, имеющие высокий кредитный рейтинг (внутренние рейтинги Сбербанка с 1-го по 10-ый)). Лимит является групповым, индикативным и показывает максимальное значение выбранного лимита банком-гарантом в отчетном периоде. Лимит по банкам-гарантам 1 группы установлен в размере 1 млрд рублей, сигнальное значение – 0,8 млрд рублей.

Лимит по банкам-гарантам 2й группы (включает банки, имеющие средний кредитный рейтинг (внутренние рейтинги Сбербанка с 11-го по 17-ый)). Лимит является групповым, индикативным и показывает максимальное значение выбранного лимита банком-гарантом в отчетном периоде. Лимит по банкам-гарантам 2й группы установлен в размере 0,5 млрд рублей, сигнальное значение – 0,4 млрд рублей.

По состоянию на 01.01.2019 объем банковских гарантий от банков группы 1 составил 0,48 млрд рублей, от банков группы 2 – 0,2 млрд рублей.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 года

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	123 125 229	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	123 125 229	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	238 829	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 4.3 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, раскрывается в таблице.

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	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 300 396	-	2 300 396	-	-	55.55
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	309 713	-	309 713	-	64 394	412.59
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	5 815 472	-	5 656 153	-	5 658 087	22.59
7	Розничные заемщики (контрагенты)	121 731 114	-	117 261 695	-	120 322 645	1.09
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	3 831 429	-	207 381	-	213 341	616.19
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	2 811 347	-	1 526 508	-	1 526 892	66.11
14	Всего	136 799 471	-	127 261 846	-	127 785 359	1.00

Раскрытие информации о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 01.01.2019 года представлено по форме таблицы 4.5.

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

Номер		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			тыс. руб.
			из них с коэффициентом риска:																			
			0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 300 396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 300 396
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	306 649	-	-	-	-	3 064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309 713
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	5 656 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 656 153
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	108 348 964	3 398 388	290 337	2 306	4 793 723	-	1 754	336 175	-	14 259	75 789	-	-	-	117 261 695
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	177 167	19 622	1 196	-	9 396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207 381
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 525 226	-	-	1 282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 526 508
14	Всего	2 300 396	306 649	-	-	-	-	115 710 574	3 418 010	291 533	3 388	4 803 119	-	1 754	336 175	-	14 259	75 789	-	-	-	127 261 846

Существенных изменений в данных, указанных в таблицах 4.4 и 4.5 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска. Таблицы 4.6 - 4.10 по состоянию на 01.01.2019 года не заполняются Банком. Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также порядка оценки их качества» в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, в связи с тем, что размер активов Банка не достиг уровня 500 млрд рублей.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банком не используются методы расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. В связи с этим таблицы 5.1- 5.8 Банком не заполняются.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Данный раздел не подлежит раскрытию в связи с отсутствием сделок секьюритизации в деятельности Банка. Таблицы 6.1-6.4 Банком не заполняются.

Раздел VII. Рыночный риск

Расчет рыночного риска не осуществляется в связи с отсутствием финансовых инструментов, подлежащих оценке в соответствии с Положением от 03.12.2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Таблицы 7.1-7.3 Банком не заполняются.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Управление операционным риском в Банке строится в соответствии с нормативными документами Банка России, в т.ч. Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», документом Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов – Базель II («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – Полная версия»), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов «Оптимальная деловая практика управления и надзора за операционным риском», февраль 2003 г. (Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk, February 2003), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов «Принципы надлежащего управления операционным риском», Июнь 2011 (Principles for the Sound Management of Operational Risk, June 2011.), Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (Положением Банка России от 3 сентября 2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»). Банк использует стандартизованный подход в определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска. В отчетном периоде изменений в методы управления операционным риском не вносились.

Величина операционного риска на 1 января 2019 г. незначительно уменьшилась по сравнению с величиной операционного риска на 1 января 2018 года.

Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый и раскрыт следующими данными:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Капитал	24 363 093	21 235 175
Операционный риск, всего	1 620 143	1 628 385
в том числе в расчет включены:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	32 402 859	32 567 690
в том числе:		
чистые процентные доходы	18 492 703	23 154 733
чистые непроцентные доходы	13 910 156	9 412 957
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Для достижения цели управления операционным риском Банк создает систему оперативного выявления, оценки событий операционного риска и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также систему мер по поддержанию допустимого уровня операционного риска без сокращения объемов операций. Изменения в вышеперечисленные процессы во 4 квартале 2018 г. не вносились.

Изменения в сроки и порядок раскрытия в отчетности данных по операционным рискам Банком не вносились.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Советом директоров Банка утверждена Политика управления процентным и валютным рисками банковской книги (ПВРБК) Банка, в которой описаны процедуры управления процентным и валютным рисками банковской книги. Данные процедуры определены на основе подходов к управлению процентным и валютным рисками, установленных на уровне Группы Сбербанка.

Основные процедуры управления процентным и валютным рисками банковской книги включают:

- выявление и оценку ПВРБК, в том числе оценку экономического капитала, необходимого для покрытия ПВРБК;
- ограничение ПВРБК путем формирования системы лимитов;
- управление процентной и валютной позициями банковской книги, в том числе планирование и мониторинг уровня ПВРБК;
- стресс-тестирование ПВРБК;
- контроль уровня ПВРБК и соблюдения установленных лимитов.

Выявление ПВРБК производится посредством идентификации операций, несущих ПВРБК, и осуществляется применительно к заключенным сделкам, крупнейшим планируемым сделкам и новым банковским продуктам. Оценка ПВРБК проводится путем расчета значений метрик ПВРБК и экономического капитала по ПВРБК. Метрики ПВРБК рассчитываются на основе данных бухгалтерского и управленческого учета не реже, чем раз в месяц.

Целью управления процентной позицией банковской книги является стабилизация ЧПД и минимизация негативного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и показатели достаточности капитала Банка, обеспечение соблюдения установленных лимитов и регуляторных ограничений на процентный риск и достаточность капитала.

Управление процентной позицией банковской книги включает:

- регулярный (не реже одного раза в месяц) расчет, мониторинг и прогноз значений метрик процентного риска банковской книги;
- оценку соответствия фактических и прогнозируемых значений метрик процентного риска банковской книги установленным лимитам;
- разработку и реализацию корректирующих мер по снижению процентного риска в случае выявления возможности превышения фактических и прогнозируемых значений метрик процентного риска банковской книги установленных лимитов, а также мониторинг и контроль реализации этих мер;
- проведение операций по корректировке процентной позиции банковской книги в целях соблюдения установленных лимитов.

Возможные меры по снижению процентного риска банковской книги включают: выпуск собственных облигаций, привлечение субординированных и синдицированных кредитов, ввод новых/закрытие действующих кредитных продуктов, запуск промо, направленных на выдачу кредитов на определенные сроки.

В целях независимой оценки качества и эффективности системы управления процентным риском проводится аудит методов, процедур идентификации, оценки и мониторинга ПВРБК.

Процентным риском в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется Директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства. Департамент рисков осуществляет независимую оценку фактического уровня принятого процентного риска, осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит независимую оценку качества и эффективности (внутренний аудит) системы управления процентным риском Банка.

Совет директоров Банка образует коллегиальный рабочий орган - КУАП, устанавливает его компетенции, контролирует соблюдение Аппетита к риску в отношении процентного риска Банка посредством рассмотрения отчетности о текущем уровне риска, принятого Банком.

Отчетность по ПВРБК формируется в целях своевременного предоставления Совету Директоров, Председателю Правления и КУАП полной и достоверной информации о процентном риске, необходимой для принятия управленческих решений, в том числе влияющих на объем принимаемого риска, финансовый результат и достаточность капитала Банка.

В отчеты о процентном риске банковской книги включается следующая информация:

- сведения о текущих фактических значениях метрик процентного риска, на которые установлены лимиты и регуляторные ограничения;
- установленные значения лимитов и регуляторных ограничений процентного риска банковской книги;
- информация о фактах нарушения установленных лимитов и регуляторных ограничений процентного риска банковской книги за отчетный период, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Казначейство Банка и Департамент рисков на еженедельной и ежемесячной основе готовят отчетность о размере принятого Банком процентного риска для информирования СД, Председателя Правления и менеджмент Банка.

В соответствии с утвержденной в Банке Методикой расчета экономического капитала и стресс-потерь по процентному и валютному рискам банковской книги, потенциальные потери Банка по процентному и валютному рискам банковской книги рассчитываются как сумма потерь вследствие изменения процентных ставок (потерь по процентному риску) и потенциальных потерь вследствие изменения курсов валют (потерь по валютному риску) на заданном временном горизонте. Экономический капитал определяется как величина капитала Банка, необходимого для покрытия потенциальных потерь по ПВРБК. Для расчета ЭК по ПВРБК рассчитываются потенциальные потери по фиксированным стрессовым сценариям изменения процентных ставок и валютных курсов. ЭК определяется как наибольшее значение потенциальных потерь, рассчитанных по стрессовым сценариям.

Процентный риск банковской книги включает:

- гэп-риск – возникает вследствие различия в сроках погашения и/или пересмотра процентных ставок по активам и пассивам банковской книги и может реализоваться при неблагоприятном изменении процентных ставок и/или изменении временной структуры процентных ставок (изменении наклона, то есть непараллельного сдвига кривой процентных ставок);
- базисный риск – возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов банковской книги, разных индексов процентных ставок (например, использование ставки MosPrime для кредитов и ставки Ruonia для

депозитов) и может реализоваться при неодинаковом изменении значений различных индексов процентных ставок или неодинаковом изменении процентных ставок на рынках различных финансовых инструментов (на межбанковском рынке, рынке корпоративных депозитов, розничных вкладов);

- риск опциональности – возникает вследствие наличия опционов, встроенных в банковские продукты банковской книги, то есть условий, по которым банк или клиент могут менять объем или время денежных потоков и реализуется при исполнении таких опционов. Риск опциональности может реализоваться вследствие изменения поведения клиентов (в случае досрочного погашения кредитов, сокращения остатков на счетах до востребования, выборки кредитных линий);
- риск переоценки инструментов банковской книги – возникает вследствие изменения справедливой стоимости инструментов банковской книги, учитываемых по текущей справедливой стоимости и соответствующего уменьшения финансового результата и/или капитала и реализуется при неблагоприятном изменении процентных ставок, используемых для определения справедливой стоимости таких инструментов.

Процентная позиция Банка с учетом поведенческих корректировок строится на основе контрактной позиции. При представлении позиций банковской книги в Банке используются следующие Поведенческие корректировки:

- досрочное погашение по кредитам физических лиц по фиксированным ставкам;
- досрочное погашение ссудной задолженности юридических лиц в рамках факторинговых операций.

В соответствии с утвержденной в Банке Методикой расчета экономического капитала и стресс-потерь по процентному и валютному рискам банковской книги для расчета стресс-потерь используются следующие сценарии:

Перечень фиксированных стресс-сценариев:

Сценарий	Изменение процентных ставок (б.п.)			Изменение курсов валют к рублю (%)	
	RUB	USD	EUR	USD	EUR
1. Общемировой рост ставок	+500	+300	+300	40	25
2. Рост рублевых ставок при снижении остальных	+500	-300, но не ниже -1%	-300, но не ниже -1.5%	40	25
3. Общемировое снижение ставок	-400	-300, но не ниже -1%	-300, но не ниже -1.5%	-30	-20
4. Снижение рублевых ставок при росте остальных	-400	+300	+300	70	50
5. Снижение рублевых ставок при росте остальных	-400	+300	+300	-30	-20
6. Рост доллара ко всем валютам	+500	-300, но не ниже -1%	+300	40	10
7. Снижение доллара ко всем валютам	+500	+300	-300, но не ниже -1.5%	-10	20

Процентный риск банковской книги – риск возникновения финансовых потерь (снижения ЧПД и/или справедливой стоимости финансовых инструментов), снижения капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов банковской книги.

Банк подвержен процентному риску, связанному с открытыми позициями по процентным инструментам.

В целях ограничения подверженности процентному риску Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Процентным риском в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется Директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления процентным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях РФ, и не проводит размещение и привлечение денежных средств в иностранной валюте, Банк не несет процентного риска в иностранных валютах.

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэлп-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (NII -Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

Далее представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Не чувствительные к изменению процентной ставки
на 1 января 2019 г.							
Итого финансовых активов	9 315 129	12 888 050	13 545 066	25 290 080	71 420 208	19 282 040	1 814 545
Итого финансовых обязательств	11 937 365	15 477 322	20 853 115	28 686 377	64 761 379	23 109 783	24 125 455
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-2 622 236	-2 589 272	-7 308 049	-3 396 297	6 658 829	-3 827 743	-22 310 910
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-50 258	-43 153	-91 351	-16 981	X	X	X
- 200 базисных пунктов	50 258	43 153	91 351	16 981	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X
на 1 января 2018 г.							
Итого финансовых активов	13 337 080	15 724 549	15 064 316	25 004 593	62 218 787	7 315 841	3 972 338
Итого финансовых обязательств	10 465 367	13 779 799	20 054 043	36 655 478	60 836 934	23 872 648	20 837 440
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	2 871 713	1 944 750	-4 989 727	-11 650 885	1 381 853	-16 556 807	-16 865 102
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	55 039	32 411	-62 372	-58 254	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-55 039	-32 411	62 372	58 254	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результаты расчета на 01.01.2019 г. представлены в таблице ниже исходя из данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2017 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». При этом балансовые активы принимались к расчету за минусом расчетного резерва.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка. При расчете на 1 января 2019 г. в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится на 201 743 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 1 января 2018 г., составлял –33 176 тыс. руб.).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Общее собрание участников Банка в части управления риском ликвидности принимает решения об одобрении заключения сделок привлечения фондирования в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.

Совет директоров Банка утверждает бизнес-план Банка и план фондирования Банка в составе бизнес-плана, утверждает показатели Аппетита к риску Банка в части метрик риска ликвидности;

Председатель Правления Банка обеспечивает реализацию решений Общего собрания участников и Совета директоров, в том числе в целях управления риском ликвидности Банка, от имени Банка заключает сделки фондирования Банка при условии одобрения таких сделок Общим собранием участников или Советом директоров.

КУАП отвечает за реализацию Политики по управлению риском ликвидности Банка и принимает стратегические решения по управлению риском ликвидности.

Казначейство осуществляет организацию и координацию процесса управления риском ликвидности в Банке, осуществляет мониторинг и обеспечивает соблюдение аппетита к риску Банка в части риска ликвидности, а также соблюдение установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности, обеспечивает соблюдение обязательных нормативов ликвидности Банка России, организует планирование и прогнозирование уровня риска ликвидности Банка, в том числе в рамках бизнес-планирования. Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется Директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления процентным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Департамент рисков осуществляет независимую оценку и анализ фактического уровня риска ликвидности (фактические значения риск-метрик риска ликвидности), осуществляет контроль соблюдения лимитов и ограничений на риск ликвидности.

Служба внутреннего аудита проводит оценку системы и процедур управления риском ликвидности на соответствие регуляторным требованиям и ВНД Банка, информирует исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления риском ликвидности, готовит предложения по перечню мероприятий, направленных на устранение выявленных нарушений, контролирует устранение выявленных нарушений.

Риск ликвидности возникает из-за несовпадения срочности между входящими и исходящими потоками платежей (между потоками поступлений и списаний денежных средств), при этом несовпадение срочности определяется как контрактными сроками погашения, так и реальным/фактическим поведением клиентов. Кроме того, риск ликвидности может возникнуть вследствие реализации прочих рисков, присущих деятельности организации (кредитный, операционный риски, прочие). Операциями, несущими риск ликвидности, являются все операции Банка, которые приводят к возникновению финансовых требований или обязательств Банка в какой-либо валюте.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется с учетом аппетита к риску Банка, утверждаемого Советом директоров Банка, КУАП. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности в рамках установленного аппетита к риску Банка с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в кризисных ситуациях.

Планирование необходимого объема фондирования осуществляется как в рамках текущей деятельности, так и в рамках процесса бизнес-планирования с учетом аппетита к риску Банка, требований Банка России и других установленных лимитов и ограничений.

Для измерения и контроля риска ликвидности Банк рассчитывает риск-метрики – обязательные нормативы ликвидности Банка России.

Планирование необходимого объема фондирования осуществляется в рамках процесса бизнес-планирования Банка с учетом Аппетита к риску Банка, и других установленных лимитов и ограничений. Банк производит оценку и прогнозирование своих потребностей в фондировании при составлении бизнес-плана с учетом доступности конкретных источников фондирования. Условие выполнения лимитов риска ликвидности на горизонте планирования является обязательным. План фондирования разрабатывается и утверждается не реже одного раза в год. План фондирования регламентирует управление ликвидностью в условиях нормального ведения бизнеса и разрабатывается в рамках процесса бизнес-планирования Банка.

Прогнозирование баланса на основе прогнозирования потоков платежей – один из основных методов оперативного управления риском ликвидности, который позволяет спрогнозировать профиль риска ликвидности в различных сценариях. Данный подход позволяет рассчитывать прогнозные значения риск-метрик на основе прогноза основных статей баланса в разрезе продуктов с учетом поведенческих корректировок. Цели прогнозирования потоков платежей: анализ необходимости привлечения дополнительного фондирования при ожиданиях дефицита ликвидности, анализ необходимости размещения временно свободной ликвидности, прогноз риск-метрик ликвидности.

Банк в рамках управления краткосрочной и внутридневной ликвидностью ежедневно в течение дня производит анализ денежных потоков и осуществляет управление остатками денежных средств и очередностью платежей на счетах, открытых в других кредитных организациях/ЦБ РФ. Целью управления краткосрочной и внутридневной ликвидностью является своевременное исполнение обязательств в части проведения платежей, выполнение требований регулятора.

В Политике управления риском ликвидности Банка закреплено положение: «Деятельность Банка финансируется за счет межбанковских привлечений от ПАО «Сбербанк».

На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Банк оценивает дефицит/избыток ликвидности на различных временных интервалах, а также осуществляет оперативный прогноз риск-метрик, в том числе нормативов ликвидности. В случае необходимости привлечения дополнительного фондирования при ожиданиях дефицита ликвидности Казначейство заключает сделки по привлечению фондирования от ПАО «Сбербанк».

Деятельность Банка финансируется за счет межбанковских привлечений от ПАО «Сбербанк». Стресс-тестирование риска ликвидности Банком не проводится.

Политикой управления риском ликвидности Банка, утвержденной СД Банка, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовых рынках. У Банка нет активов, имеющих котировки активного рынка.

Внутренними нормативными документами и Бизнес-планом Банка в случаях чрезвычайных ситуаций с ликвидностью предусмотрено привлечение фондирования от ПАО «Сбербанк».

Публичное раскрытие информации об управлении риском ликвидности и о состоянии ликвидности Банка осуществляется в объемах и порядке, установленном применимым законодательством. Ответность по риску ликвидности формируется в целях своевременного предоставления органам управления и КУАП полной и достоверной информации о риске ликвидности, необходимой для принятия управленческих решений.

Информация о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе предоставляется:

- КУАП: на ежеквартальной основе в составе информационных отчетов о результатах деятельности Банка;
- На еженедельной основе Казначейство Банка информирует Директора Финансового департамента, менеджмент Банка и Казначейство ПАО Сбербанк о состоянии ликвидности Банка.

Органы управления Банка контролируют:

- соответствие уровня риска ликвидности установленным лимитам Аппетита к риску на основании результатов анализа отчетности о рисках, подготовленных Казначейством и Департаментом рисков.
- соблюдение процедур по управлению риском ликвидности в Банке на основании отчетов СВА, содержащих обобщенную и систематизированную информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению риском ликвидности.

КУАП Банка контролирует:

- соответствие уровня риска ликвидности установленным лимитам на риск-метрики ликвидности на основании предоставляемой отчетности.

Контроль со стороны Казначейства и Департамента рисков опирается на систему лимитов по риску ликвидности;

СВА Банка осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в т.ч. проверку эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, установленной ВНД Банка, и полноты применения указанных документов в рамках процедур внутреннего контроля и аудита.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Согласно нормативным документам Банка России Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Согласно нормативным документам Банка России Банк не рассчитывает норматив чистого стабильного фондирования в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")». Таблица 10.1 Банком не заполняется.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы «Сетелем Банк» ООО

По состоянию на 1 января 2019 г. показатель финансового рычага составляет 13,1%, что на 2,4 процентных пункта больше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2018 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 183 030 тыс. руб., так как в состав балансовых активов для целей расчета показателя финансового рычага не включаются расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, и показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, также их величина увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлены обязательные нормативы банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и отраженные в публикуемой форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на 01 января 2019 г.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)	4.5	11.2	9.2
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	6.0	11.2	9.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)	8.0	16.5	14.7
Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4)	3.0	13.1	10.7
Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	44.3	104.6
Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	75.9	128.5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	107.2	94.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	25.0	3.4	11.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7)	800.0	0.0	11.2

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

Решением Совета директоров «Сетелем Банк» ООО (Протокол № 20/15 от 30.09.2015 г.) в Банке создан специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда - Комитет по вознаграждениям «Сетелем Банк» ООО (далее - "Комитет").

Действующий состав Комитета в количестве трех человек утвержден решением Совета директоров (Протокол № 11/18 от 20.07.2018). Персональный состав Комитета: Морозов Александр Владимирович, Торбахов Александр Юрьевич, Фальвер Мишель.

К компетенции Комитета относится подготовка проектов решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2018 году было проведено 3 заседания Комитета. Вознаграждение членам Комитета не выплачивается.

Последний проведенный внешний аудит Банка не предусматривал оценку системы оплаты труда. Ежегодно на рассмотрение Совета директоров Банка выносятся отчет по мониторингу системы оплаты труда Банка, подготовленный подразделениями Банка, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда Банка.

Система оплаты труда Банка распространяется на работников всех структурных подразделений Банка, в том числе подразделений региональной сети Банка, и покрывает все регионы присутствия Банка.

В Банке установлены следующие критерии идентификации работников, принимающих риски:

1.1. Работник не является работником подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

1.2. Работник соответствует одному или нескольким условиям из следующих:

1.2.1. Работник является членом Правления Банка;

1.2.2. Работник занимает должность Главного бухгалтера – Директора Департамента бухгалтерского учета и налогообложения или должность Начальника Казначейства Финансового департамента;

1.2.3. Работник является руководителем подразделения, отвечающего за стратегическое управление операционной деятельностью Банка или за продуктовую стратегию, или стратегию в области управления персоналом Банка;

1.2.4. Работник относится к работникам, находящимся в прямом подчинении у Председателя Правления Банка, и одновременно является действующим участником одного или нескольких из следующих комитетов Банка:

1.2.4.1. Наблюдательный комитет по кредитным рискам;

1.2.4.2. Комитет по кредитным рискам;

1.2.4.3. Кредитный комитет;

1.2.4.4. Управляющий комитет по информационным технологиям;

1.2.4.5. Комитет по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю Банка;

1.2.4.6. Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

1.3. В случае если должность (позиция), соответствующая критериям, указанным в пункте 1.2, является вакантной, право принимать решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на уровень и объем рисков Банка, в том числе на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, переходит к Председателю Правления Банка.

Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2019 года - 10 человек. Из них:

- члены исполнительных органов кредитной организации: 3 работника;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 7 работников.

Банк реализует справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

1. вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
2. предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
3. мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
4. является понятной работникам;
5. по своей форме соответствует применимым требованиям российского законодательства;
6. соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
7. предусматривает условия об отсрочке/рассрочке и о последующей корректировке размеров нефиксированной части оплаты труда Председателю Правления и членам Правления, иным работникам, принимающим риски, работникам, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, предусмотренных Банком; в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности, в соответствии с перечнем работников, установленным на основании организационно-распорядительных документов Банка.

Целью системы оплаты труда Банка является привлечь, удержать, мотивировать работников, чья квалификация и результативность способствует достижению бизнес и стратегических целей Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности структурных подразделений и работников Банка регламентируются внутренними нормативными документами, в том числе мотивационными программами, утвержденными приказами Банка.

Решением Совета директоров Банка (Протокол № 03/18 от 26.03.2018) утверждена новая версия документа «Политика оплаты труда работников «Сетелем Банк» ООО» версия 3.0. Изменения носят уточняющий характер.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть фактического совокупного денежного дохода составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от размера совокупного денежного дохода.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В формы оценки результатов деятельности, на основании которых производится годовая оценка деятельности данных подразделений, заложены цели, не зависящие от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Текущие и будущие риски учтены в мотивационных программах Банка в ключевых показателях эффективности, а так же в показателях премирования работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Выплата Работнику Банка любого вида премии может быть осуществлена Банком при отсутствии у него на дату выплаты данной премии дисциплинарных взысканий.

Если на дату выплаты любого вида премии в отношении работника Банка проводится служебное расследование в рамках действия Порядка организации и проведения служебных проверок в Банке, выплата премии не осуществляется до момента его завершения и оформления заключения по данному служебному расследованию. Если по результатам служебного расследования за работником Банка установлено конкретное виновное действие, совершенное работником Банка, выплата премии не осуществляется в течение периода, определенного по решению Председателя Правления Банка, но не более 1 (одного) года. При отсутствии вины работника Банка премия выплачивается Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем передачи уполномоченным лицом Банка заключения по данному служебному расследованию, в том числе за период проведения служебного расследования.

Для учета текущих и будущих рисков в мотивационных программах Банка используются корректирующие коэффициенты, учитывающие профинансированные в отчетном периоде договоров, по которым просрочено внесение первого ежемесячного платежа на 10 и более календарных дней и/или их долю в общем объеме продаж.

В показателях премирования работников, принимающих риски, выделена группа рискованных показателей с целью стимулирования работников к разумному принятию рисков и формированию риск-культуры в Банке. Невыполнение целевых значений рискованных показателей уменьшают размер премии соответственно весу этих показателей.

В 2018 году в мотивационные программы Банка не вносились изменения в части изменения рискованных показателей.

Показатели премирования работников, принимающих риски, устанавливаются ежегодно. В рамках 2018 года показатели не изменялись.

Показатели премирования членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков утверждаются уполномоченным органом Банка и делятся на три группы, именуемые: финансовые показатели, показатели подразделения и рисковые показатели.

Финансовые показатели устанавливаются в зависимости от должности, занимаемой работником и степени его влияния на финансовый результат Банка.

Показатели подразделения, количественные и качественные, выставляются работнику в соответствии с целями подразделения, возглавляемого работником, учитывая занимаемую работником должность, уровень ответственности и степень принятия решений и согласовываются с его руководителем.

Рисковые показатели учитываются с целью стимулирования работника к разумному принятию рисков и формированию риск-культуры в Банке.

Размер отложенной части нефиксированной (переменной) части оплаты труда может быть скорректирован уполномоченным органом Банка в случае отклонения фактического выполнения показателей премирования от планового уровня. Применение определенных показателей премирования в целях корректировки утверждается решением уполномоченного органа Банка.

Применение определенных показателей премирования в целях корректировки утверждается решением уполномоченного органа Банка. Для цикла, начавшегося в 2018 году, применяются показатели премирования: рентабельность собственного капитала (ROAE) в целом по Банку по МСФО (согласно утвержденному бюджету (бизнес-плану), действующему на момент рассмотрения вопроса о выплате отложенной части нефиксированной части оплаты труда) по итогам 2019-2021 годов; и cost/income (расходы/доходы) в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда работников включает в себя все виды премии, предусмотренные внутренними нормативными актами Банка:

1. премии по итогам работы за месяц (ежемесячные премии);
2. премии по итогам работы за квартал (ежеквартальные премии);
3. премии по результатам деятельности работника;
4. премии по итогам работы за полугодие (полугодовая премия);
5. премии по итогам работы за год (годовая премия).

Ежемесячному, ежеквартальному и полугодовому премированию подлежат работники Банка, на которых распространяется действие специальных мотивационных программ, утвержденных внутренними нормативными или организационно-распорядительными документами Банка.

Структура дохода работников устанавливается с учетом информации об уровне оплаты труда по должностям в компаниях, расположенных в регионе присутствия Банка, сопоставимых с Банком по специфике деятельности и выступающих его прямыми конкурентами на рынке труда. Размеры премий зависят от достижения плановых показателей эффективности.

Информация о размере вознаграждений в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, включает следующие данные:

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	7
2		Всего вознаграждений, из них:	48 619	41 476
3		денежные средства, всего, из них:	48 391	40 158
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений (в неденежной форме), всего, из них:	228	1 318
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	7
10		Всего вознаграждений, из них:	43 560	12 721
11		денежные средства, всего, из них:	43 560	12 721
12		отсроченные (рассроченные)	540	1 233
13		акции или иные долевыe 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		92 179	54 197

Информация по общему размеру начисленного, выплаченного, невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения по прочим видам долгосрочных вознаграждений работникам за 2018 г. представлены следующими данными:

тыс. руб.

Входящее сальдо начисленных на 01.01.2018 обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам, отложенным (невыплаченным) вознаграждениям (премии) работникам с учетом начисленных обязательств по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 685
Начислено в 2018 году обязательств по отложенной части премии и оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 809
Выплачено отложенных вознаграждений (премии) работникам и уплачено взносов в 2018 г. за счет ранее начисленных обязательств	(2 251)
Общий размер корректировок и удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	(3 549)
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	—
Итого начисленных обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам, отложенных (невыплаченных) вознаграждений (премии) работникам на 01.01.2019 г. с учетом начисленных обязательств по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации	33 694

В 2018 г. банком не начислялись и не выплачивались выходные пособия и стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 2018 г., утверждена к выпуску 12 марта 2019 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Банк раскрывает информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru>, без дополнительного размещения в СМИ.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович



Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна