

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2020 года

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала), раскрыта в п. 4 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2020 года.

По состоянию на 1 октября 2020 г. собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	10.7	10.8
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10.7	10.8
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	13.7	14.6

Нормативы достаточности капитала Банка с 1 января 2020 года по 1 октября 2020 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 I «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 I 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	5 159 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	124 925 070	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	5 159 000
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	5 159 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 179 176	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	305 874	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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
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	305 874	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	305 874
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	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	-
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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	143 292 786	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	-

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
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.2 и таблица 1.3 не заполняется 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 течение 9 месяцев 2020 года 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, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности «Сетелем Банк» ООО

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (Далее – Инструкция № 199-И), Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и отраженные в Разделе 1 публикуемой форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на 01 октября 2020 года. Раздел 1 формы отчетности 0409813 раскрыт в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2020 года.

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе :	23 603 378	25 681 742
Базовый капитал	18 444 378	19 020 893
Основной капитал	18 444 378	19 020 893
Дополнительный капитал	5 159 000	6 660 849
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	171 867 581	175 597 923
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	171 867 581	175 597 923
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	171 867 581	175 597 923

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 октября 2020 г. уменьшились на 2.1 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2020 г. Уменьшение активов, взвешенных с учетом риска, в основном связано с сокращением объема розничного кредитования.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	На 01 октября 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	10.7	10.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	10.7	10.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	13.7	14.6
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	12.6	12.9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	118.4	91.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	110.9	77.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	105.9	108.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	2.6	2.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	-	-

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2020 года по 1 октября 2020 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяется надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка равна нулю.

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 и материальных 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;

обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;

обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка и Группы с учетом возможных стрессовых условий.

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 материальных рисков. В отношении всех существенных / материальных рисков Банк устанавливает аппетит к риску (склонность к риску), который 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 риском ликвидности «Сетелем Банк» ООО, Политике управления процентным и валютным рисками банковской книги «Сетелем Банк» ООО.

Основные направления деятельности Банка в течение 9 месяцев 2020 года:

Розничные кредиты:

- Розничное автокредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение автотранспортных средств;
- Кредиты наличными – нецелевое потребительское кредитование физических лиц, направленное на предоставление клиентам денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Факторинг:

- Факторинг – финансирование юридического лица (автопроизводителя) под уступку денежных требований к третьим лицам (дилерам), вытекающих из поставки автопроизводителем автомобилей третьим лицам (дилерам) и предоставлению Банком таким третьим лицам (дилерам) за плату отсрочки по оплате уступленных в его пользу денежных требований при условии предоставления такими третьими лицами (дилерами) определенных Банком видов обеспечения.

Все вышеозначенные кредиты предоставляются в российских рублях.

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.

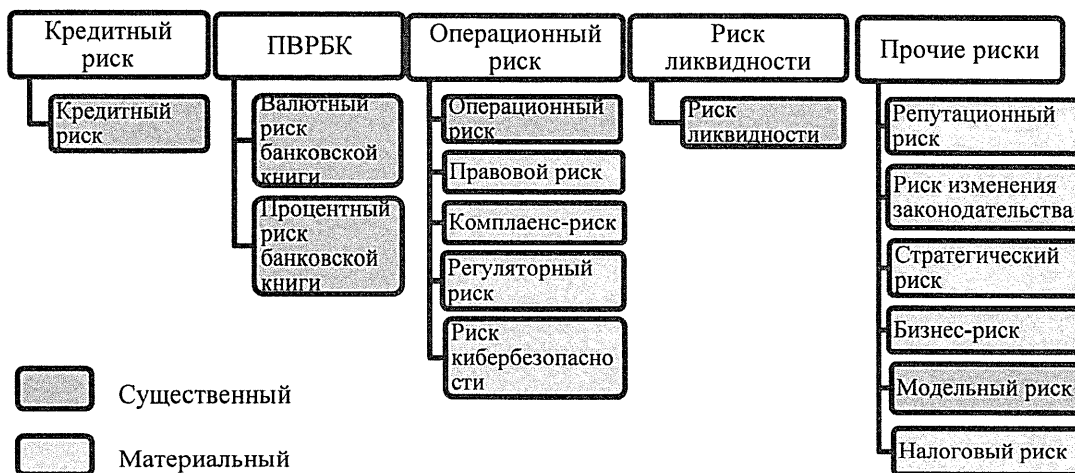
Признание риска существенным/материальным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском. Несущественные риски и риски, не свойственные организации, не требуют построения системы управления рисками.

Для существенных рисков система управления рисками должна в полной мере соответствовать минимальным требованиям Стратегии управления рисками и капиталом, 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 2020 году.



На основании оценки существенности рисков производится агрегирование и расчет совокупного экономического капитала. Для тех видов рисков, для которых не определяются требования к капиталу (например, риск ликвидности) используются иные методы оценки рисков.

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:

- Аппетит к риску;
- лимиты по видам существенных / материальных для Банка рисков;
- лимиты по Банку, структурным подразделениям / направлениям деятельности Банка, осуществляющим функции принятия существенных / материальных 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 / материальными 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:

- розничный бизнес;
- факторинг;
- внутренний Банк;

и для следующих групп рисков:

- кредитный риск;
- процентный и валютный риски 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:

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.

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.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами:

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

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.

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.

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.

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

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.

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.

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 не реже одного раза в год;
- информирует Совет директоров и Председателя Правления 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.

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 в рамках ВПОДК.

Отчет	Совет директоров	Председатель Правления	CRO 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 Банком установленного аппетита к риску и регуляторных нормативов	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления

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 проводится на регулярной основе в зависимости от сценариев и задач стресс-тестирования, но не реже, чем один раз в год.

Сценарии стресс-тестирования в Банке утверждаются решением Совета директоров и являются неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом. 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.

Под стресс-сценарием понимается изменение макроэкономических факторов, включая изменение показателей финансового рынка, определенных Банком самостоятельно, неблагоприятно влияющее на состояние Банка и Группы ПАО Сбербанк в целом. Стресс-сценарий задается посредством изменений значений макро-факторов на горизонте 3 лет.

Стресс-тестирование осуществляется на основе внутренних и внешних сценариев, которые характеризуются максимальным ущербом для Банка и одновременно являются правдоподобными. Методы управления рисками Банка включают:

- снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизации объема потерь;
- 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.

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:	152 375 043	151 346 220	12 190 003
2	при применении стандартизированного подхода	152 375 043	151 346 220	12 190 003
3	при применении базового ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
7	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
24	Операционный риск	19 492 538	19 492 538	1 559 403
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	171 867 581	170 838 758	13 749 406

Требования, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 октября 2020 г. незначительно увеличились по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 июля 2020 г.

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО и данных отчетности, представляемой «Сетелем Банк» ООО в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3
Сведения об обремененных и необремененных активах за 9 месяцев 2020 года
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	146 215 311	-
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	-	-	977 466	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 964 953	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 528 711	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	132 717 384	-
8	Основные средства	-	-	1 186 994	-
9	Прочие активы	-	-	1 839 803	-

В графах 3-6 таблицы на 01.10.2020 года отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2020 года

На 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. у Банка отсутствуют обремененные активы.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
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:	1 822 497	1 820 927
4.1	банков-нерезидентов	1 820 000	1 820 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 485	884
4.3	физических лиц - нерезидентов	12	43

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

Снижение балансовой стоимости обязательств перед контрагентами-нерезидентам по состоянию на 01.10.2020 года по сравнению с балансовыми данными перед контрагентами-нерезидентам по состоянию на 01.01.2020 года в основном связано с исполнением Банком своих обязательств перед юридическим лицом – нерезидентом.

Таблица 3.7 Банком не заполняется. У Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска «Сетелем Банк» ООО

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков связанных с полной или частичной потерей стоимости актива или увеличением обязательств в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества (миграцией) контрагента / эмитента / третьего лица по следующим инструментам (в т.ч. полученным в качестве обеспечения): по финансовому инструменту по сделке с контрагентом; по ценной бумаге эмитента; по производному финансовому инструменту, привязанному к кредитному событию по третьему лицу. Кредитный риск включает кредитный риск дефолта, риск концентрации 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 № 199-И. 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 в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

По состоянию на 01.10.2020 года Банком определен экономический капитал, необходимый на покрытие кредитного риска, в размере 16 088 833 тыс. рублей.

Политики и процедуры по управлению кредитным риском:

- Стратегия управления рисками и капиталом «Сетелем Банк» ООО;
- Положение о Департаменте рисков;
- Кредитная политика «Сетелем Банк» ООО;
- Политика по управлению кредитным риском «Сетелем Банк» ООО;
- Положение о Наблюдательном комитете по кредитным рискам «Сетелем Банк» ООО;
- Положение о Комитете по кредитным рискам «Сетелем Банк» ООО;
- Положение о Кредитном комитете «Сетелем Банк» ООО.

Банк выделяет три составляющих кредитного риска, присущих деятельности Банка и проистекающих из его бизнес-модели:

- риск дефолта;
- риск концентрации;
- 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 Политики 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/заключения 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 управления рисками и капиталом, 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.

В целях эффективного взаимодействия между Департаментом рисков Банка, осуществляющим функции управления кредитным риском, Управлением комплаенс, осуществляющим функции внутреннего контроля, и службой внутреннего аудита Банка внедрена система отчетности по предоставлению и выполнению рекомендаций, направленных на улучшение эффективности управления Кредитными рисками.

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, утверждающие подход к анализу и оценке 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.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка производится в рамках предоставления отчетности ВПОДК и утверждены в Регламенте формирования отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) «Сетелем Банк» ООО.

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 в рамках предоставления отчетности ВПОДК.

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 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:	67 863	25.02	16 982	7.05	4 782	-17.97	-12 200
1.1	ссуды	67 800	25.00	16 950	7.04	4 776	-17.96	-12 174
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	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	239 200	23.43	56 050	7.30	17 469	-16.13	-38 581

Уменьшение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности и, соответственно, изменений объемов сформированных резервов связано с сокращением количества данных контрагентов. Реструктуризация признается дефолтом, под которым понимается вероятность невыполнения корпоративным заемщиком / контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком за счет собственной финансово- хозяйственной деятельности.

Под реструктуризацией понимаются в том числе, рефинансирование. 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.

В таблице 4.1.1 по состоянию на 01.10.2020 года у Банка отсутствуют данные. На 01.10.2020 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».

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

Таблица 4.8 по состоянию на 01.10.2020 года не заполняется 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

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента «Сетелем Банк» ООО

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 5.7 Банком не заполняется.

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».

Таблица 7.2 Банком не заполняется.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском понимается риск возникновения у Банка потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и риск кибербезопасности.

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.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие основные этапы:

- **Идентификация** операционного риска (выявление и определение причин, предпосылок и обстоятельств, вследствие которых Банку причинен или может быть причинен ущерб).
- **Оценка** операционного риска (анализ информации, полученной в результате идентификации операционного риска, и определение вероятности наступления событий операционного риска, приводящих к потерям; а также размера понесенного и потенциального ущерба).
- **Анализ** проблемных зон процессов и **разработка перечня мер**, направленных на оптимизацию процессов в целях снижения (минимизации) размера потерь и негативного влияния от факторов операционного риска и событий операционного риска, снижения вероятности наступления и предотвращения событий операционного риска (далее – меры по минимизации операционного риска).
- **Мониторинг** операционного риска представляет собой выявление факторов операционного риска, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка операционному риску, а также изменению уровня операционного риска с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня операционного риска.
- **Контроль** операционного риска, включая выполнение заявленных мероприятий по снижению уровня операционного риска и устранению проблемных зон в процессах, осуществляется с целью принятия управленческих решений в отношении выявленных типов операционного риска.

В целях информирования и контроля операционного риска в Банке формируется регулярная отчетность:

- о реализованных за определенный период Инцидентах операционного риска,
- о результатах самооценки, включая перечень мер по минимизации операционного риска,
- о результатах сценарного анализа,
- о принятом объеме операционного риска, об изменениях объема операционного риска,
- о результатах стресс-тестирования операционного риска.

Совет директоров, Председатель Правления, Руководство Банка, Комитет по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированном операционном риске, уровне реализованного операционного риска, фактах, причинах и обстоятельствах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, определенных согласно Стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках отчетности ВПОДК. Периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядке информирования указанных лиц описана в разделе 1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

В целях эффективного управления операционным риском Банка выделяются следующие элементы управления операционным риском.

i. **Формирование базы данных о реализованных Инцидентах операционного риска.**

В Банке организован процесс сбора данных об инцидентах операционного риска от внутренних структурных подразделений Банка, ведется база данных операционных инцидентов, проводится анализ инцидентов, вырабатываются меры по снижению уровня операционного риска и устранению проблемных зон в процессах, и осуществляется контроль выполнения заявленных мер.

ii. **Самооценка по операционному риску** – регулярная процедура, проводимая структурными подразделениями Банка с целью идентификации и оценки основных (в том числе потенциальных) видов операционного риска и уровня управления видами операционного риска в подразделениях Банка. Самооценка по операционному риску используется в целях выявления существенных видов рисков и недостатков в системах контроля, оценки качества контрольной среды, включая разработку индикаторов контроля для мониторинга риска и выработку мер по минимизации риска. Результаты самооценки используются в качестве входных данных при проведении сценарного анализа и мониторинга индикаторов риска;

iii. **Сценарный анализ** – процесс идентификации и оценки редких событий операционного риска, которые могут повлечь максимальный ущерб или потерю деловой репутации Банка в случае их реализации. Проводится с участием экспертов структурных подразделений Банка. Результаты сценарного анализа используются для оценки потенциального влияния описанных событий на деятельность структурных подразделений Банка или деятельность Банка в целом и оценки готовности Банка к минимизации последствий, определить адекватность существующих механизмов контроля, выработать меры по минимизации риска и улучшить контрольную среду.

Для эффективного управления операционным риском функции и ответственности между подразделениями Банка распределены в соответствии с принципом «3-х линий защиты».

1-я линия защиты - Все подразделения Банка:

- Идентификация видов операционного риска.
- Выявление и первичная оценка видов операционного риска при совершении операций и заключении сделок.
- Первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск.
- Разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений операционного риска.
- Принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (Аппетит к риску, прочие лимиты и обязательные нормативы, иные ограничения).

2-я линия защиты - Департамент рисков:

- Установление ограничений рисков для 1-й линии защиты.
- Идентификация и оценка существенности видов операционного риска.
- Согласование методологии управления и оценки операционного риска.
- Независимая от 1-й линии оценка уровня операционного риска.
- Оценка агрегированного (совокупного) уровня операционного риска.
- Прогнозирование уровня операционного риска.
- Разработка системы ограничений уровня операционного риска (включая разработку предлагаемых к утверждению лимитов Аппетита к риску и/или структуры и значений прочих лимитов рисков и/или иных качественных ограничений).
- Независимый от 1-й линии контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений).
- Контроль соблюдения регуляторных требований в части операционного риска.
- Организация/проведение процедур стресс-тестирования.
- Разработка и согласование мер по снижению уровня операционного риска в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным.
- Формирование отчетности по операционному риску и доведение ее до Председателя Правления, Руководства и Комитета по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю.
- Развитие риск-культуры.

3-я линия защиты - Служба внутреннего аудита:

- Проведение оценки системы управления операционным риском на соответствие внутренним и внешним требованиям.
- Информирование Руководства о выявленных недостатках в системе управления операционным риском.
- Контроль устранения выявленных недостатков в системе управления операционным риском.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы и процедур управления операционным риском, методов оценки операционного риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, а также осуществляет контроль за их выполнением. Порядок, методы и

периодичность оценки эффективности определяется в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и планом проверок Службы внутреннего аудита

В отчетном периоде изменений в методы управления операционным риском не вносились.

Банк использует стандартизованный подход в определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Расчет регуляторного показателя операционного риска осуществляется в соответствии с методикой Банка России, установленной Положением Банка России от 3 сентября 2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска на 1 октября 2020 г. незначительно уменьшилась по сравнению с величиной операционного риска на 1 января 2020 года.

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

тыс.руб.

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Капитал	23 603 378	25 681 742
Операционный риск, всего	1 559 403	1 579 456
в том числе в расчет включены :		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	31 188 054	31 589 124
в том числе:		
чистые процентные доходы	15 047 687	13 117 847
чистые непроцентные доходы	16 140 367	18 471 277
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 в 2020 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 подчиняется Заместителю Председателя правления, курирующему финансовый блок. 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 установленных ограничений 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 Ruopla 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		RUB	USD
1. Общемировой рост ставок	+500	+300	1. Общемировой рост ставок	+500	+300
2. Рост рублевых ставок при снижении остальных	+500	-300, но не ниже -1%	2. Рост рублевых ставок при снижении остальных	+500	-300, но не ниже -1%
3. Общемировое снижение ставок	-400	-300, но не ниже -1%	3. Общемировое снижение ставок	-400	-300, но не ниже -1%
4. Снижение рублевых ставок при росте остальных	-400	+300	4. Снижение рублевых ставок при росте остальных	-400	+300
5. Снижение рублевых ставок при росте остальных	-400	+300	5. Снижение рублевых ставок при росте остальных	-400	+300
6. Рост доллара ко всем валютам	+500	-300, но не ниже -1%	6. Рост доллара ко всем валютам	+500	-300, но не ниже -1%
7. Снижение доллара ко всем валютам	+500	+300	7. Снижение доллара ко всем валютам	+500	+300

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.

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 гэл-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.

тыс.руб.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Не чувстви- тельные к изменению процентной ставки</i>
на 1 октября 2020 г.							
Итого финансовых активов	12 372 947	10 352 847	13 777 968	28 452 073	81 597 328	30 554 342	6 050 808
Итого финансовых обязательств	11 756 656	9 437 405	21 047 456	36 790 780	80 167 334	7 492 432	26 759 752
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	616 291	915 442	(7 269 488)	(8 338 707)	1 429 994	23 061 910	(20 708 944)
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	11 812	15 227	(90 869)	(41 694)	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(11 812)	(15 227)	90 869	41 694	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результаты расчета на 01.10.2020 г. представлены в таблице выше исходя из данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-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 01.10.2020 г., в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, процентный доход уменьшится на 105 524 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 1 января 2020 г., составлял 229 347 тыс. руб.)

Раздел X. 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.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «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 подчиняется Заместителю Председателя правления, курирующему финансовый блок. Стратегические решения в области управления процентным риском принимаются КУАП, 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 внутренним нормативным документам 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 соблюдения 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/ Банке России. Целью управления краткосрочной и внутридневной ликвидностью является своевременное исполнение обязательств в части проведения платежей, выполнение требований регулятора.

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 Советом директоров Банка, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовых рынках. Банк не создает портфели активов, имеющих котировки активного рынка.

Внутренними нормативными документами и Бизнес-планом Банка в случаях чрезвычайных ситуаций с ликвидностью предусмотрено привлечение дополнительных объемов 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 Заместителя Председателя правления, курирующего финансовый блок, Директора департамента рисков 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 Службы внутреннего аудита Банка (далее – 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 риска ликвидности 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 внутренними нормативными документами 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».

Раздел XI. Финансовый рычаг «Сетелем Банк» ООО

По состоянию на 1 октября 2020 г. показатель финансового рычага составляет 12.6%, что на 0.3 процентных пунктов меньше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2020 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 401 541 тыс. рублей. В состав балансовых активов для целей расчета показателя финансового рычага не включаются обязательные резервы, депонированные в Банке России, показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, начисленные, но не полученные процентные доходы, отнесенные к IV-V категориям качества, а также их величина увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера. В свою очередь, балансовые активы для целей расчета показателя финансового рычага не уменьшаются на пассивные остатки корректировок резервов под ожидаемые убытки до оценочных на прочие доходы по кредитным договорам с физическими лицами, на начисленные комиссионные вознаграждения по кредитным договорам с физическими лицами, а также на величину корректировки резервов под условные обязательства кредитного характера.

Ниже представлены обязательные нормативы банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и отраженные в публикуемой форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на 01 октября 2020 г.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	На 01 октября 2020 года	На 01 января 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	10.7	10.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	10.7	10.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	13.7	14.6
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	12.6	12.9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	118.4	91.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	110.9	77.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	105.9	108.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	2.6	2.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	-	-

Разделы 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 октября 2020 г. раскрыты в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2020 года.

Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО в течение 9 месяцев 2020 г. утверждена к выпуску 20 ноября 2020 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

М.П.

20 ноября 2020 года