

Советом директоров АО «Авто Финанс Банк»
(Решение Совета директоров от «10» марта 2025 г.,
Протокол заседания № 02/2025, составлен «13» марта 2025 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества «Авто Финанс Банк»
за 2024 год

XXXXXX¹

Председатель Правления

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX¹

«20» февраля 2025 г.

г. Москва

¹ Информация не раскрывается на основании:

- абзаца 2 и абзаца 12 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и пункта 6 статьи 30.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно”.

Общие сведения об обществе и его деятельности

Акционерное общество «Авто Финанс Банк» (далее – Банк или Общество) создан в соответствии с решением общего собрания участников от 03 июля 2001 г. (протокол № 9) с наименованием Закрытое акционерное общество Омский коммерческий банк «Сибирь» (ЗАО ОКБ «Сибирь») путем реорганизации в форме преобразования общества с ограниченной ответственностью Омский коммерческий банк «Сибирь» (ООО ОКБ «Сибирь») и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с Решением единственного акционера от 19 июля 2006 г. (решение № 8) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь», ЗАО «Банк Сибирь».

В соответствии с Решением единственного акционера от 05 сентября 2013 г. (решение № 1) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество «РН Банк», ЗАО «РН Банк».

В соответствии с Решением единственного акционера от 31 октября 2014 г. (решение № 5) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие действующему законодательству, полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество «РН Банк», АО «РН Банк».

В соответствии с Решением единственного акционера от 21 июля 2023 г. (решение № 4) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерное общество «Авто Финанс Банк», АО «Авто Финанс Банк».

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) Банка: 1025500003737.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Банка: 5503067018.

Головной офис Банка находится в городе Москве (адрес: Россия, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., дом 29). Банк осуществляет деятельность на всей территории Российской Федерации благодаря развитой партнерской сети, а также активному внедрению и использованию цифровых каналов обслуживания клиентов.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании универсальной лицензии № 170 от 6 сентября 2023 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии с указанной выше Универсальной лицензией Банк может осуществлять следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- осуществлять выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору

- с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять выдачу банковских гарантий.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 3 февраля 2005 г. под номером 551. Это означает, что средства клиентов АО «Авто Финанс Банк», размещенные во вкладах и на банковских счетах, надежно защищены государством. В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», если Банк прекращает работу при наступлении страхового случая, его вкладчикам выплачиваются возмещения по вкладам. Возмещение по вкладам в Банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы размещенных средств, с учётом капитализированных (причисленных) процентов, но не более 1 400 000 рублей.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и предоставляет свои услуги в значительном количестве регионов (на 1 января 2025 г. количество регионов, в которых предоставляются услуги Банка, составило 65).

Банк не имеет обособленных подразделений, филиалов и представительств на территории Российской Федерации.

Банк является специализированным автомобильным Банком с уникальной экспертизой и технологиями финансирования клиентов автомобильной отрасли. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование физических лиц на приобретение новых автомобилей и автомобилей с пробегом, финансирование дилеров, факторинговое финансирование автопроизводителей. Банк также осуществляет предоставление банковских гарантий и финансирования поставщикам автокомпонентов автопроизводителю, привлечение средств во вклады физических и юридических лиц, а также оказание клиентам сопутствующих финансовых услуг.

Стратегическими приоритетами деятельности Банка определены:

- диверсификации источников доходов за счет некредитных услуг;
- диверсификация источников фондирования,
- контроль операционных расходов посредством модернизации и оптимизации имеющейся технологической базы,
- инвестиции в банковские технологии и создание единой ИТ платформы клиентских сервисов,
- развитие и совершенствование корпоративной культуры в части продвижения клиентоориентированности и инновативности мышления, создание экосистемы вокруг сотрудников.

В течение 2024 года Банк являлся участником следующих государственных программ:

- Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которой является создание механизма поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления кредитных средств на льготных условиях, кредитов для пополнения оборотного капитала и на инвестиционные цели, где Корпорация МСП выступает поручителем Банка, а Банк России кредитором.
- Программы государственной поддержки в рамках Постановления Правительства РФ от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 - 2026 годах физическим лицам на приобретение автомобилей», целью которой является льготное автокредитование физических лиц в виде предоставления скидки от стоимости автомобиля.

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 10 октября 2024 года подтвердило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «АА», изменив прогноз на "Позитивный". Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также подтверждены на уровне «АА».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 19 декабря 2024 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «ruAA», прогноз "Стабильный".

Высокий показатель инвестиционной надежности по оценке рейтинговых агентств и инвесторов способствовал успешным размещениям Банком собственных облигаций. По итогам 2024 года объем ценных бумаг, находившихся в обращении на организованном рынке, составил 34 млрд. руб. При первичном размещении спрос на облигации Банка стабильно превосходил предложение, что свидетельствует о востребованности высококлассных долговых ценных бумаг Банка инвесторами и существенном потенциале источника фондирования. Банк намерен продолжить осуществлять долгосрочные заимствования посредством выпуска облигаций в рамках зарегистрированной в 2017 году Программы биржевых облигаций, с учетом внесенных в нее изменений, утвержденных Советом директоров Банка 11.11.2024.

Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) 21.11.2024 ввело в отношении Банка ограничительные меры и внесло его в SDN-list. Банк не усматривает рисков ухудшения результатов деятельности вследствие введения санкций в отношении Банка и дополнительных санкций в отношении Российской Федерации. У Банка открыты в США корреспондентские счета, а также заблокированные активы. Также, у Банка отсутствуют активы и обязательства в иностранных валютах.

Банк не имеет зарегистрированных дочерних и зависимых организаций по состоянию на 1 января 2025 г.

Сведения о положении акционерного Общества в отрасли

Финансово-хозяйственная деятельность Общества полностью локализована в банковском секторе – важнейшей части финансовой системы (финансовой отрасли) Российской Федерации, обеспечивающей сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформирующей эти средства в кредиты экономике.

На начало 2025 года активы банковского сектора Российской Федерации составили 195,6 трлн руб., (прирост 16,5% за 2024 г.) при совокупном кредитном портфеле 121,4 трлн руб. (прирост 19,7% за 2024 г.). Прибыль банковского сектора за 2024 г. составила 3,8 трлн руб.

Согласно данным аналитического агентства «Автостат» уровень автомобильных продаж за январь - декабрь 2024 года вырос на 48,4% по сравнению с 2023 г. или составил 1.571 тыс. автомобилей.

Согласно Национальному бюро кредитных историй (НБКИ) в 2024 году было выдано автокредитов на сумму 2,34 трлн. руб. или на 58,3% больше, чем за прошлый год (в 2023 году – 1,48 трлн. руб.). Такой прирост объясняется эффектом низкой базы из-за дефицита на рынке новых автомобилей в 2023 году. Объем выдач автокредитов в 2024 г. стал рекордным за всю историю наблюдений.

Спрос в начале прошлого года поддерживался во многом акциями и различными скидками от дистрибьютеров, субсидиями от автопроизводителей и общей активностью граждан. При этом после активных продаж с марта по сентябрь 2024 г. наблюдался спад спроса. В основном это связано с ростом рыночных ставок и утилизационного сбора, а также с введением макропруденциальных ограничений.

В 2024 году основные объемы автокредитования распределялись между универсальными банками.

Согласно данным аналитического агентства «Автостат», Банк вошел в ТОП-5 по количеству и объему выданных автокредитов физическим лицам за 2024.

Успешная работа Банка нашла отражение в рейтинге «100 самых надежных банков России» 2024 года - по версии журнала Forbes Банк занимает 27-е место.

По итогам 2024 года Банк вошел в ТОП-50 по активам и в ТОП-40 по собственному капиталу среди Российских банков (источник – banki.ru).

Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Общества²

По итогам 2024 года активы Банка составили 173,5 млрд руб., увеличившись на 65,7% по сравнению с итогом 2023 года (104,7 млрд руб.).

Банк признает следующие операционные показатели наиболее значимыми для объективной оценки его хозяйственной деятельности:

<i>N n/n</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>за 12 месяцев 2024 года</i>	<i>за 12 месяцев 2023 года</i>
1	2	3	4
1	Процентные доходы, тыс. руб.	24 518 246	10 760 674
2	Процентные расходы, тыс. руб.	-15 820 097	-4 482 927
3	Чистый процентный доход, тыс. руб.	8 698 149	6 277 747
4	Прибыль до расходов по налогу на прибыль, тыс. руб.	5 009 269	3 615 645
5	Кредиты клиентам после вычета резерва, тыс. руб.	153 623 144	75 655 492
6	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	7 559 062	5 809 607
7	Чистая процентная маржа (NIM), %.	6,1%	6,4 %
8	Чистые комиссионные доходы (расходы), тыс. руб.	40 756	36 181
9	Операционные доходы, тыс. руб.	7 642 435	5 583 808
10	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	30,7%	31,9%
11	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	4 002 155	2 765 400
12	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	32 737 102	31 234 947
13	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	18,7%	38,7%
14	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %	17,4%	36,2%
15	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %	17,4%	36,2%
16	Рентабельность капитала (ROE), %	12,5%	9,3%
17	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	1,9%	3,6%
18	Стоимость риска (COR), %	0,9%	0,6%

² Финансовые показатели приводятся по данным отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета (далее – МСФО) за 2024 год, а также рассчитаны в соответствии с инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

Сведения о рисках, связанных с деятельностью Общества

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер по управлению рисками Банка. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Банк подвержен нефинансовым и финансовым рискам. В нефинансовых рисках Банк выделяет: стратегический риск, репутационный риск, комплаенс-риск (регуляторный риск), операционный риск. В финансовых рисках Банк выделяет: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, риск ликвидности, риск концентрации.

С учетом стратегии работы и деятельности Банка признает следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- процентный риск по банковскому портфелю;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

Различные виды рисков Банка могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Отраслевые риски

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского сектора, во многом определяются макроэкономической ситуацией в России, в том числе, темпом и характером структурных преобразований в экономике, денежно-кредитной политикой Банка России через следующие показатели: темпы роста инфляции, изменение валютного курса, цен на нефть, ключевой ставки и ставок обязательных резервов Банка России.

Возможное ухудшение / изменение перечисленных показателей требует от представителей отрасли дополнительного времени для адаптации к новым макроэкономическим условиям, что может негативно сказываться на показателях деловой активности как в банковской сфере, так и в целом в экономике. Тем не менее, высокий уровень развития, адаптивности и мотивации в банковской отрасли, а также своевременная поддержка Банка России в части регуляторных послаблений, позволяют неизменно находить возможности для дальнейшего развития.

Банк обладает большим опытом прохождения спадов экономики, располагает необходимой экспертизой, проработанными процедурами по управлению рисками, в том числе с прогнозированием стресс-сценариев, что ограничивает и позволяет предусмотреть возможный негативный эффект от влияния изменений макроэкономической ситуации. Указанные выше риски не оказывают влияния на исполнение Банком обязательств по размещенным им долговым ценным бумагам.

Страновые и региональные риски

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или ведет свою деятельность, Банк оценивает, как незначительные, так как Банк осуществляет свою деятельность в регионе Российской Федерации (i) с развитой транспортной инфраструктурой и (ii) климатические условия которого достаточно умеренны, вследствие чего регион не подвержен рискам возникновения стихийных бедствий.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, несмотря на санкции, вводимые против России некоторыми странами, общую геополитическую ситуацию в стране,

а также колебания цен на нефть. В течение 2023 - 2024 годов отрасли экономики адаптировались к изменениям макроэкономической ситуации и осуществляют переход на новые рыночные реалии.

Так как влияние Банка на экономическую ситуацию в стране характеризуется как незначительное, приоритетом является оперативная реализация мер, направленных на снижение негативных последствий для своего финансового положения и финансовых результатов своей деятельности.

В настоящее время, по мнению Банка, основными страновыми рисками, способными оказать негативное влияние на результаты деятельности Банка, являются следующие:

- Реализация геополитических рисков, способных оказывать влияние на доступность ряда товаров, динамику инфляции, процентные ставки и покупательскую способность населения. Вместе с тем, Правительством Российской Федерации обозначен курс на технологический суверенитет и локализацию критически важных продуктов, что в среднесрочной перспективе может повысить устойчивость российской экономики в целом и банковской отрасли в частности;
- Снижение устойчивости банковского сектора вследствие реализации ранее накопленных рисков кредитного портфеля в условиях роста неплатежей по кредитам из-за произошедшего снижения доходов населения и инфляционного воздействия. Это может негативно сказаться на доступности кредитования. Вместе с тем снижению возможных негативных последствий и вероятности указанного риска способствуют проводимые Банком России меры по поддержанию финансовой стабильности и реализуемые Правительством и Банком России мероприятия по поддержке населения и экономики России.

Банк подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами. С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Банка, Банк проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности.

Московский регион – регион местонахождения Банка – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, который в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией среди клиентов и партнеров, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Стратегический риск

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

Наличие стратегического риска у Банка обусловлено существованием у него стратегических целей и планов деятельности, так как успех реализации долгосрочных планов зависит от своевременности и корректности принимаемых руководством управленческих решений.

Банк управляет данным видом риска посредством выстраивания четких процессов / процедур формирования стратегии развития на уровне Совета директоров Банка, правильной оцифровки количественных показателей эффективности исполнения стратегии, установления непрерывной системы контроля по выполнению стратегии и количественных показателей эффективности исполнения стратегии, выстраивания прозрачной системы реагирования и принятия решений при выявлении

отклонений / расхождения исполнения стратегии и количественных показателей эффективности исполнения стратегии.

В Банке разрабатывается Стратегия Банка на период до трех лет, а также бюджет на краткосрочный период (1 финансовый год) и бизнес-план на долгосрочный период, которые утверждаются Советом директоров. Совет директоров и Правление Банка осуществляют регулярный мониторинг реализации Стратегии и выполнения бюджета на текущий финансовый год.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанных с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком.

В соответствии с п. 3.3 Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015 в отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию управления для каждого вида значимых рисков, включая кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, и с использованием методов оценки и управления кредитным риском, утвержденными Советом директоров Банка в соответствии с установленным риск-аппетитом.

Система управления кредитным риском, как часть Стратегии по управлению рисками и капиталом Банка ставит своей целью соблюдение принципа безубыточности деятельности Банка и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

Система управления кредитным риском включает в себя непрерывные процессы по:

- Идентификации риска;
- Оценке кредитных рисков с использованием количественных и/или качественных методов;
- Определению подходов и методов управления кредитным риском, а также перечень мероприятий по снижению кредитного риска;
- Определению лимитов и иных ограничений уровня кредитного риска, а также контрольных значений, при достижении которых необходима реализация мероприятий по снижению уровня кредитного риска;
- Определению сценариев и процедур стресс-тестирования кредитного риска;
- Контролю объемов принимаемых рисков, соблюдению определенных лимитов кредитного риска, эскалация нарушения установленных ограничений по кредитному риску;
- Формированию отчетности об уровне принятого кредитного риска и результатах оценки эффективности применяемых методов управления кредитным риском.
- Совершенствованию системы управления кредитными рисками в случае выявления новых факторов рисков и отражение этих изменений во внутренних процедурах Банка;

Подходы к управлению кредитным риском при осуществлении розничного автокредитования:

- после предварительного консультирования клиента - физического лица и сбора информации, необходимой для проведения кредитного анализа, Банком проверяется достоверность предоставленной информации, проводится комплексный анализ кредитоспособности и платежеспособности клиента, и принимается решение о возможности предоставления кредита. Данное решение, помимо проверок на соответствие основным требованиям к заемщикам, осуществляется на основе статистического метода оценки заявок (скоринга), правил кредитной политики, оценки кредитной истории клиента (внутренней и внешней) и иных внутренних процедур Банка. Результатом успешного рассмотрения заявки является определение максимальной суммы кредита, в рамках которой может быть заключен кредитный договор;
- после подписания кредитной документации и выдачи кредита Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля и кредитоспособности клиентов, а также ликвидности залогового обеспечения.

Подходы к управлению кредитным риском при финансировании юридических лиц – дилеров и корпоративных клиентов включают в себя сочетание количественной (статистической) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска.

Система статистической оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска, как вероятности дефолта клиента в течение установленного периода времени. Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом риск-аппетита, установленного Советом директоров Банка, требований Банка России, лучших рыночных практик. Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанными Банком скоринговыми и рейтинговыми моделями для различных типов контрагентов, в том числе для дилеров и иных юридических лиц.

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

На основании утвержденных Советом директоров моделей оценки кредитного риска контрагентам присваиваются внутренние рейтинги, которые в том числе используются для расчета и установления лимитов кредитного риска, формирования резервов и анализа кредитного портфеля.

Банк использует следующие подходы к управлению кредитным риском при осуществлении розничного и корпоративного кредитования:

1. Лимитирование кредитного риска:

В целях ограничения уровня принимаемого кредитного риска в Банке регламентированы процедуры лимитирования кредитного риска, включающие процедуры установления, соблюдения, контроля лимитов кредитного риска, а также информирования органов управления Банка о соблюдении лимитов.

Банк устанавливает лимиты финансирования как в рамках отдельных клиентов, принимая во внимание вероятность дефолта клиента и оценивая ожидаемые потери, так и отдельных кредитных портфелей (например, в разрезе продуктов).

2. Методы снижения кредитного риска:

Для снижения кредитного риска в Банке применяются следующие инструменты: залоговое и иное обеспечение по сделке, в том числе в части безакцептного погашения задолженности со счетов в Банке и других банках, страхование залогов, процесс мониторинга кредитного портфеля и залогового обеспечения, формирование резервов на возможные потери.

При принятии уполномоченным органом/лицом решения об открытии/пересмотре лимита финансирования наибольшее значение уделяется кредитоспособности клиента. Обеспечение также позволяет минимизировать возможные потери Банка в случае дефолта заемщика. Подходы Банка к обеспечению учитывают требования Банка России и кредитной политики Банка. Сумма и тип обеспечения (залог автомобилей, банковские гарантии финансово устойчивых банков, залог прав по договору банковского вклада (депозита), поручительства) зависят от оценки кредитного риска клиента и типа банковского продукта. Размер залогового и иного обеспечения оценивается и устанавливается на момент финансирования, и в дальнейшем регулярно переоценивается с применением методов, описанных в Залоговой политике Банка.

Для снижения риска потенциальных убытков по операциям финансирования дилеров, и по портфелю заемщиков - физических лиц в Банке разработана и внедрена процедура регулярного мониторинга, которая позволяет выявить и оценить негативные сигналы в деятельности заемщиков дилеров, а также негативные сигналы качества кредитного портфеля и в потоке кредитных заявок, которые позволяют своевременно разработать и внедрить комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков. Информация о результатах мониторинга ежемесячно представляется на Комитете по рискам при Правлении Банка (далее – Комитет по рискам).

Банк на регулярной основе проводит мониторинг оценки финансового положения и платежной дисциплины своих клиентов и формирует резервы на возможные потери для обеспечения непрерывности деятельности и покрытия возможных потерь в будущем.

Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков осуществляется Банком на регулярной основе и позволяют развивать портфель финансирования дилеров в рамках установленной стратегии по рискам. Банк принимает на себя риск концентрации, который связан с кредитным риском по портфелю

финансирования дилеров, относящихся к единой отрасли, осуществляющих деятельность по продаже и сервисному обслуживанию единого вида продукции на территории Российской Федерации, единообразием залога (залог новых автомобилей с пробегом). Данный принятый риск концентрации покрывается создаваемыми резервами на возможные потери по ссудам.

Банк располагает отлаженным механизмом работы с просроченной задолженностью, включающим в себя:

- превентивные мероприятия, направленные на предотвращение возникновения просроченной задолженности (информирование клиентов о предстоящих платежах);
- взаимодействие с клиентами по просроченным обязательствам, направленное на уведомление клиента о факте возникновения просрочки и противодействие возникновению дефолта по ссудам;
- иные мероприятия Банка, включающие взаимодействие со страховыми компаниями и коллекторскими агентствами.

Риск концентрации

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

Банк, в соответствии с нормативной базой, управляет риском концентрации с использованием лимитов, которые представляют собой максимальный риск, который Банк готов принять в отношении:

- Отдельных контрагентов и групп связанных контрагентов;
- Отдельных контрагентов и групп контрагентов, связанных с Банком;
- Экономического сектора;
- Групп контрагентов в рамках одного экономического сектора;
- Основных направлений деятельности;
- Концентрации типов активов;
- Концентрации источников фондирования.

Банком установлены сигнальные значения и лимиты для показателей риска концентрации, превышение которых будет требовать начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска или по минимизации возможных негативных последствий. В Банке выстроена прозрачная система реагирования и принятия решений при достижении сигнальных значений риска концентрации.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск.

Фондовый риск — это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск — это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск — это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Операции, подверженные данному виду риска не предусмотрены Стратегией по управлению рисками и капиталом Банка.

Товарный риск — это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Операции, подверженные данному виду риска не предусмотрены текущей Стратегией по управлению рисками и капиталом Банка.

Цель управления и контроля над валютным риском:

- минимизировать потери капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием валют иностранных государств;
- не допустить несоблюдение Банком требований валютного законодательства РФ и органов

валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Так как баланс и денежные потоки Банка выражены в российских рублях, и Банк не осуществляет и не планирует осуществлять спекулятивные операции на валютном рынке, валютный риск отсутствует.

В соответствии с Методикой идентификации рисков в Банке, рыночный риск признан не значимым.

Процентный риск

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Цель управления процентным риском – избежать негативного влияния колебаний рыночных процентных ставок на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и внебалансовые инструменты.

Основные задачи организации управления процентным риском состоят в:

- управлении базовым компонентом процентного риска с целью предупреждения возможных потерь от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;
- управлении риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка в разрезе срочности.

Основные принципы управления процентным риском, следующие:

- подготовка отчета по оценке процентного риска Банка на ежемесячной основе;
- реализация эффективного управления процентным риском путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из структуры активов;
- диверсификация источников фондирования с целью обеспечения возможности выбора их оптимальной структуры (срока и иных существенных условий привлечения) и сохранения прибыльности Банка.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует актуальную методику и отчетные формы в соответствии с требованиями Банка России. В расчет Банк включает все балансовые, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых рассчитывается общий процентный риск.

Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск дефицита ликвидности) — риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Основная задача управления и контроля над риском ликвидности – создание и совершенствование механизма управления внутрибанковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- недопущение дефицита ликвидности;
- достижение минимального уровня запаса ликвидности;
- поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

В целях оптимизации управления ликвидностью в Банке выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. При этом для оценки состояния ликвидности Банк ориентируется на значения обязательных нормативов ликвидности Банка России и соблюдает предъявляемые к ним требования.

Банк управляет риском дефицита ликвидности, используя следующие основные методы:

- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных

сроков их востребования/погашения.

В рамках управления риском ликвидности, используется консервативный подход, предусматривающий наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения обязательств перед клиентами, так и активный подход, при котором учитывается возможность привлечения средств на финансовых рынках.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности, операции по размещению временно свободных средств осуществляются Банком исходя из доступных остатков на срок, приемлемый с точки зрения контрактной структуры пассивов и прогнозируемой структуры активов лишь в первоклассные финансовые инструменты.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случай наступления неблагоприятных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом мероприятий, который в короткий период способен вернуть показатели ликвидности на требуемый уровень. В целях поддержания мгновенной ликвидности, на Банк открыты лимиты со стороны контрагентов в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек. В случае возникновения у Банка структурных сложностей с ликвидностью, ему оперативно будет оказана поддержка акционером.

Банк выполняет требования Банка России о соблюдении обязательных нормативов ликвидности.

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск включает такие виды риска, как: риск информационной безопасности, риск информационных систем, правовой риск, риск ошибок в управлении проектами, риск ошибок в управленческих процессах, риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, модельный риск, риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, не компенсированных Банком, риск ошибок процесса управления персоналом, операционный риск платёжной системы, риск нарушения непрерывности деятельности (операционная надёжность).

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

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

Основными этапами в процессе управления операционным риском являются:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- определение потерь и возмещение потерь от реализации событий операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск по результатам проведенной

- оценки;
- мониторинг операционного риска.

Идентификация операционного риска является основополагающим элементом эффективной системы управления операционным риском.

Объектами идентификации операционных рисков, а также их оценки являются:

- направления деятельности Банка;
- бизнес-процессы Банка;
- банковские продукты и/или услуги, оказываемые Банком;
- договоры, заключаемые Банком;
- отдельные операции, подразделения Банка.

Банк осуществляет как качественную, так и количественную оценку операционного риска. Количественная оценка позволяет оценивать уровень операционного риска в целом и служит для определения капитала, резервируемого для покрытия операционного риска. Качественная оценка уровня операционного риска проводится в отношении выявленных операционных рисков в дополнение к количественной оценке.

К способам качественной оценки относятся:

- самооценка операционного риска;
- сценарный анализ операционных рисков.

Для целей минимизации операционного риска внутренними документами Банка предусмотрены ряд методов и процедур на разных этапах банковской деятельности, а также подходов к управлению и действия предотвращения/снижения операционных рисков.

После выявления и оценки операционных рисков или после наступления события операционного риска Банк принимает решение о проведении необходимых мероприятий.

Мониторинг уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения данных об убытках от реализации операционного риска. К действиям, направленным на мониторинг операционного риска, относится также анализ выполнения планов корректирующих действий, разработанных в процессе проведения самооценок структурными подразделениями Банка.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска, осуществляется мониторинг установленных значений показателей риск-аппетита, контрольных показателей уровня операционного риска.

Мониторинг соответствующих показателей осуществляется на постоянной основе ответственными подразделениями Банка в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом АО «Авто Финанс Банк»».

В качестве иных способов мониторинга операционного риска Банк применяет:

- анализ статистики событий операционного риска, в том числе причин возникновения событий операционного риска и потерь от их реализации;
- контроль выполнения мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, включая мероприятия, направленные на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска, и мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска;
- контроль выполнения мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска;
- контроль соблюдения выбранных способов реагирования на операционные риски;
- мониторинг отчетов в рамках реализации операционного риска, поступающей от подразделений Банка и центров компетенций, Председателя Правления и Правления Банка, из других источников информации.

Информация о мониторинге операционного риска предоставляется на рассмотрение Руководителю Службы управления рисками (СУР), Комитету Правления по операционным рискам и информационной безопасности и Совету директоров в соответствии с требованиями, предусмотренными внутренними нормативными документами Банка.

Контроль операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля в Банке.

В процессе контроля операционного риска в Банке осуществляется:

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

В целях минимизации операционного риска в Банке также разработан План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности Банка (далее – План ОНиВД). Тестирование Плана ОНиВД осуществляется Банком не реже 1 раза в 2 года в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

В целях организации эффективной системы управления операционным риском в Банке установлен порядок информирования и предоставления отчетности органам управления Банка. В частности, на постоянной основе Комитет Правления по операционным рискам и информационной безопасности рассматривает ряд вопросов по управлению операционным риском, в том числе план действий и рекомендации по минимизации операционного риска, информацию о выявленных случаях операционного риска, результаты тестирования Плана ОНиВД, результаты контроля первого уровня, результаты мониторинга операционного риска, в том числе ключевых показателей риска, риск-аппетита и контрольных показателей уровня операционного риска, результаты качественной оценки операционного риска и другие вопросы. На ежеквартальной основе отчетность по управлению операционным риском предоставляется Совету директоров и Комитету Правления по операционным рискам и информационной безопасности.

При определении требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется требованиями нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок расчета размера операционного риска.

Экологический риск

Банк ответственно относится к экологической повестке и внедряет инициативы, направленные на разумное использование ресурсов. С точки зрения рисков, проведенный Банком анализ не выявил вероятности возникновения экологического ущерба от его операционной деятельности.

Природно-климатический риск

Банк уделяет особое внимание обеспечению непрерывности своей деятельности в любых природно-климатических и социальных условиях. В частности, опыт прохождения пандемии в 2020 – и до окончания 2022 доказал готовность Банка к работе в новых, динамически меняющихся условиях и малую подверженность природно-климатическому риску.

Иные риски, которые являются существенными для Общества

Банк непрерывно анализирует карту рисков с целью заблаговременного выявления изменений значимых рисков своей деятельности и принятия необходимых мер противодействия.

Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и иных сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- соблюдения стандартов саморегулируемых организаций (если Банк осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг);
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

В соответствии с Уставом Банка в систему органов внутреннего контроля входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер / заместитель главного бухгалтера;
- Комитет Правления, созданный для рассмотрения вопросов по системе внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Подразделение, на которое возложены функции службы внутреннего контроля (Служба внутреннего контроля);
- Должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные работники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковским рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- внедрение процедур контроля на всех уровнях управления;
- выборочные проверки/аудит на предмет соответствия деятельности Банка требованиям законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- проверку наличия дополнительных процедур контроля на всех этапах бизнес-процессов, представляющих более высокий уровень риска;
- управление банковскими рисками, включая их выявление, анализ и оценку, принятие мер по их снижению;
- анализ соответствия операций внутренним процедурам Банка.

Периодичность проверок определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих по различным направлениям деятельности Банка;

- внедрение контрольных процедур в повседневную деятельность Банка;
- повышенный контроль операций, несущих повышенные риски;
- анализ влияния каждого вида рисков на деятельность Банка, их общая оценка с учетом существующих методов и мер контроля;
- своевременное представление структурными подразделениями информации о выявленных недостатках в Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита с последующим доведением данной информации до органов управления Банка в соответствии с внутренними документами.

В целях осуществления эффективного мониторинга внутреннего контроля органы управления Банка в пределах своей компетенции на постоянной основе оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в том числе путем своевременного изменения системы внутреннего контроля Банка.

Концепция развития и организации системы внутреннего контроля Банка, утвержденная Советом директоров Банка, определяет уровни внутреннего контроля (уровни компетенций), которые являются частью построения системы внутреннего контроля и мониторинга ее эффективности.

С учетом результатов мониторинга системы внутреннего контроля органы внутреннего контроля Банка в пределах своей компетенции принимают меры по своевременному изменению и совершенствованию системы внутреннего контроля.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Советом Директоров Банка в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- идентификация и оценка значимых рисков для Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного уровня риска, принимаемого Банком;
- установление Советом Директоров Банка риск-аппетитов по значимым рискам, в том числе определение сигнальных значений, при достижении которых необходима инициация мероприятий по снижению уровня риска;
- непрерывный контроль за объемами значимых рисков и совокупным уровнем риска, мониторинг соблюдения установленных риск-аппетитов, разработка процессов эффективного обмена информацией и взаимодействия между подразделениями Банка;

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков, в том числе с использованием сценариев стресс-тестирования значимых рисков Банка;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков с точки зрения влияния на достаточность капитала Банка и его финансовую устойчивость;
- процедура своевременной эскалации информации о приближении к сигнальным показателям значимых рисков, а также реализация действий, направленных на снижение рисков и контроль за управлением рисками.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

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

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- приоритетное развитие направления кредитования;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов.

Система оплаты труда и вознаграждения в Банке представляет собой ключевой фактор для мотивации сотрудников в процессе достижения корпоративных целей. Подход Банка в области оплаты труда ориентирован на результативность работы, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения.

В этой связи в Банке реализуется план мероприятий по развитию системы используемых показателей, внесению изменений в нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в том числе принимающих риски, и работников контролирующих подразделений.

В этой работе принимают непосредственное участие подразделения, осуществляющие функции мониторинга системы оплаты труда, внутреннего контроля и управления рисками, финансовые и юридические подразделения Банка.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда работников, Положением о компенсационных и стимулирующих выплатах для отдельных категорий работников и Положением о компенсационных и стимулирующих выплатах для работников, членов Управляющей команды, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка. Данные положения разработаны в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положения определяют порядок и систему оплаты труда, материального стимулирования в Банке с целью повышения материальной заинтересованности работников в конечных результатах своего труда, в повышении эффективности и качества труда, ответственности за порученную работу, а

также соблюдения принципа соответствия оплаты труда личному вкладу работников в результате деятельности Банка.

Положения распространяются на всех работников Банка, в том числе лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа, и работников:

- входящих в состав коллегиального исполнительного органа, а также членов комитетов, образованных при коллегиальном исполнительном органе;
- принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок / принимающим риски, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов (Совет директоров одобряет политику и перечень риск-тейкеров, перечень указанных работников утверждается приказом Председателя Правления);
- осуществляющих внутренний контроль;
- осуществляющих управление рисками.

Положения регламентируют порядок определения и выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности.

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

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, устанавливаются целевые краткосрочные и долгосрочные показатели. Комитет по вознаграждениям при Совете директоров Банка (далее – Комитет по вознаграждениям) регулярно анализирует выполнение краткосрочных и долгосрочных показателей, дает рекомендации членам Совета Директоров. По результатам анализа Совет директоров Банка принимает решение о выплате, либо не выплате вознаграждения, зависящего от достижения краткосрочных и долгосрочных показателей.

Текущие и будущие риски Банк измеряет ключевыми показателями эффективности, зафиксированными в локальных нормативных документах. По истечении определенного периода производится анализ данных показателей и принимается решение Советом директоров Банка о подтверждении или корректировке переменной части вознаграждения, выплачиваемого сотрудникам, принимающим риски. Система отсроченных вознаграждений для сотрудников, принимающих риски, разработана и полностью в соответствии с требованиями Банка России.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций, подразумевающих принятие Банком рисков.

Общий размер окладов, выплат стимулирующего, компенсационного и социального характера утверждается ежегодно Советом директоров Банка, в рамках ежегодного утверждения бюджета и бизнес-планов. Выплаты вознаграждений ежегодно утверждаются Советом Директоров.

Уровень оплаты труда сотрудников ежегодно приводится в соответствие с рыночным, на основании обзора рынка труда, предоставленным независимой исследовательской компанией, с учетом вклада сотрудников в деятельность Банка и ситуации на рынке труда.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка производится независимой консалтинговой компанией, Комитетом по вознаграждениям, а также Советом директоров Банка. Текущая система оплаты труда работников Банка, а также отдельных категорий работников, принимающих риски,

оценена как эффективная, удовлетворяющая всем критериям объективности и справедливости выплаты вознаграждений, в том числе критериям и требованиям локального регулятора.

В течение 2024 года система оплаты труда Банка была пересмотрена Советом директоров Банка и скорректирована в соответствии со стратегическими задачами Банка.

На основании решения Совета директоров от 25 февраля 2016 г. в Банке создан Комитет по вознаграждениям, который является органом, постоянно действующим в составе Совета директоров. Комитет по вознаграждениям создан для организации мониторинга и контроля системы оплаты труда и обеспечения принятия Советом директоров решений по вопросам организации, функционирования и оценки системы оплаты труда Банка.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

1. Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов).
2. Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделений, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).
3. Подготовка решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п. 1 и 2 (выше), в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже 1 раза в календарный год).
4. Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка.
5. Предварительное рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров в случае необходимости.
6. Предварительное рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров по его рассмотрению.
7. Подготовка информации для Совета директоров о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
8. Мониторинг внедрения и реализации политики по вознаграждению и различных программ мотивации.
9. Предварительное рассмотрение результатов оценки работы исполнительных органов и их комитетов, в том числе достижения установленных показателей, предварительное рассмотрение отчета с результатами оценки работы Совета директоров, комитетов Совета директоров и членов Совета директоров.
10. Формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должность членов исполнительных органов, заместителей Председателя Правления, досрочного прекращения их полномочий.
11. Подготовка других документов/информации в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов Российской Федерации, а также рассмотрение иных вопросов в области управления персоналом Банка.
12. Утверждения размера квартального премирования сотрудников, принимающих риски и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка выплачивалось в 2024 году в соответствии с Политикой о вознаграждениях, выплачиваемых членам Совета директоров.

Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Банк поддерживает высокие стандарты корпоративного управления для успешного и прозрачного ведения бизнеса, а также для достижения целей в рамках стратегии Банка, в том числе за счет эффективного управления Банком и контроля за его деятельностью.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров (все голосующие акции принадлежат одному акционеру, и решения, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются Единственным акционером), Совет директоров, Правление и Председатель Правления.

Деятельность органов управления Банка, их права и обязанности регламентируются требованиями законодательства РФ, а также системой внутренних нормативных документов Банка, в том числе:

- Уставом (действующая редакция утверждена Решением единственного акционера № 5 от 13.12.2023);
- Положением о Совете директоров (действующая редакция утверждена Решением единственного акционера № 5 от 13.12.2023);
- Положением об Исполнительных органах (действующая редакция утверждена Решением единственного акционера № 5 от 13.12.2023).

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление деятельностью Банка, определяет приоритетные направления развития Банка, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров является эффективным и профессиональным органом, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его Единственного акционера.

Состав Совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам. Количественный состав Совета директоров дает возможность организовать его деятельность наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов. При Совете директоров создано три комитета – Комитет по финансам, Комитет по рискам и контролю, а также Комитет по вознаграждениям.

Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его Единственного акционера на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Заседания Совета директоров проводятся с учетом Плана работы Совета директоров на год, а также по мере необходимости, как в очной, так и в заочной форме, определяемой с учетом важности вопросов, включенных в повестку дня.

В 2024 году была проведена самооценка качества работы Совета директоров и его комитетов на основании утвержденной Единственным акционером методики, по результатам которой отмечены высокие результаты.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка, при котором создана система комитетов для всестороннего и эффективного рассмотрения вопросов в соответствии с делегированными ими вопросами компетенции в соответствии с внутренними документами Банка.

Совет директоров контролирует деятельность исполнительных органов Банка, в том числе посредством рассмотрения отчетов о деятельности исполнительных органов, а также проведения оценки их деятельности. В 2024 году Совет директоров рассмотрел Отчет исполнительных органов и Комитетов Правления за 2023 год и провел оценку деятельности исполнительных органов за 2023 год, высоко оценив результаты их работы.

Кроме того, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка со стороны Совета директоров осуществляется через рассмотрение на заседаниях Совета директоров вопросов мониторинга выполнения стратегии, рассмотрение результатов коммерческой и финансовой деятельности Банка,

статуса внедрения ключевых проектов Банка, результатов оценки экономического положения Банка, проведенной Банком России, отчетов по рискам и капиталу, информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений в рамках отчетов Службы внутреннего аудита.

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных целей. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке определены Советом директоров в рамках утвержденных политик и процедур.

Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности с учетом временных регуляторных ограничений по опубликованию отдельных сведений - Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 и применимых решений Совета директоров Банка России. В Банке разработана и внедрена информационная политика.

В Банке также действует Кодекс корпоративного поведения и этики, утвержденный Председателем Правления Банка 07.03.2024.

Иные сведения о Банке

В соответствии с законодательством Российской Федерации (ч. 2 ст. 92 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п. 56.5 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг») внутренние документы Банка не предусматривают включение в состав Годового отчета иных сведений, помимо указанных выше.