

**Документ, содержащий измененную (скорректированную) информацию,
опубликованную в Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг
за 6 месяцев 2024 года**

Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 03255В

Адрес эмитента	<u>117638, г. Москва, Одесская ул., д. 2</u> (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Контактное лицо эмитента	<u>Руководитель проекта Управления комплаенс Департамента финансового мониторинга и комплаенса Соколовская Оксана Сергеевна</u> (должность, фамилия, имя, отчество контактного лица) <u>+7 (495) 937-07-37</u> (номер (номера) телефона контактного лица эмитента) <u>o.sokol@zenit.ru</u> (адрес электронной почты контактного лица)

Председатель Правления ПАО Банк ЗЕНИТ (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	_____	Д.М. Романов И.О. Фамилия
	ПОДПИСЬ	
Дата 6 декабря 2024 г.		М.П.

Настоящий документ публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в ранее опубликованном Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ за 6 месяцев 2024 года.

Ссылка на ранее опубликованный Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг ПАО Банк ЗЕНИТ за 6 месяцев 2024 года, информация в котором изменяется (корректируется):

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=538&type=5>

https://www.zenit.ru/upload/iblock/923/svce019yiprczyf5psufspy4krtcevuj/3255_1H2024.pdf

Краткое описание внесенных изменений и причин (обстоятельств), послуживших основанием для их внесения:

в соответствии с Предписанием Банка России № 28-4-1/8432 от 18.10.2024

- 1) дополнительно раскрывается информация в следующих пунктах: п.1.1., п.1.3., п.1.6., п.1.7.1., п.1.7.2., п.1.9., п.2.3.
- 2) пункты 1.5., 1.7.2., 2.2. дополнены информацией, включение которой в Отчет эмитента предусмотрено Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», и указанная информация раскрывается в настоящем документе.

Полный текст измененной (скорректированной) информации:

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Банк владеет далее информация о принадлежащей Банку доле в капитале и количестве дочерних организаций кредитной организации - эмитента не раскрывается на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления Правительства 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 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (пункт 11 Перечня информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться, указанного в приложении к Постановлению (далее – Перечень)), осуществляющих основную деятельность в сфере лизинговых и факторинговых услуг, а также в области аренды и управления собственным или арендованным недвижимым имуществом.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2024 года составила 2 630 человек (31 декабря 2023 года: 3 091 человек).

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации - эмитента

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничный бизнес – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов. Также данный сегмент включает в себя предоставление широкого спектра премиальных услуг, в т. ч. инвестиционное страхование жизни, индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.
- Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Сегмент МСБ – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

- Инвестиционный бизнес – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

1.5. Сведения об основных поставщиках кредитной организации – эмитента

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основных поставщиков определен эмитентом в размере 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

Объем и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых поставщиков составляют 0 и 0.

1.6. Сведения об основных дебиторах кредитной организации – эмитента

Информация в настоящем пункте раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Сведения об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу кредитной организации - эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы):

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу кредитной организации - эмитента, составляет 1,96%.

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, составляет 98,04%.

Информация об основных внешнегрупповых дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, на дату окончания отчетного периода имеет для группы кредитной организации - эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы кредитной организации - эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю внешнегруппового дебитора, определен эмитентом в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, на дату окончания соответствующего отчетного периода.

1.7.1. Сведения об основных кредиторах кредитной организации – эмитента

Информация в настоящем пункте раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Сведения об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу кредитной организации - эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы):

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу кредитной организации - эмитента, составляет 10,94%.

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, составляет 89,06%.

Сведения об основных внешнегрупповых кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности группы кредитной организации - эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные), приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных

кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы кредитной организации - эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю внешнегруппового кредитора, определен эмитентом в размере 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, на дату окончания соответствующего отчетного периода.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация в настоящем пункте раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, млн. руб.	
		30.06.2024	
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией-эмитентом обеспечения, в том числе	Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента	30 581
		Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента	446
1.1	в форме залога	Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента	-
		Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента	-
1.2	в форме поручительства	Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента	-
		Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента	-
1.3	в форме независимой гарантии	Обеспечение, предоставленное лицам, не входящим в группу эмитента	30 581
		Обеспечение, предоставленное лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента	446

Информация о совершенных эмитентом (организациями группы эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения определен эмитентом в размере 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

1.9.1. Отраслевые риски

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски, характерные для кредитных организаций, которые подробно описаны в п.1.9.11 настоящего раздела.

1.9.2. Страновые и региональные риски

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные меры ограничительного характера в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В первом полугодии 2024 года показатели российской экономики оставались стабильными. Рост ВВП за этот период составил 4.7% (3,6% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков в июле 2024 года Банк России повысил ключевую ставку с 16.0% до 18.0%.

В первом полугодии 2024 года США ввели блокирующие меры ограничительного характера против Московской биржи, ограничившие биржевую торговлю валютой. Банк России принял решение об установлении курса доллара США и евро на основе информации о внебиржевых сделках между банками. Относительно стабильная динамика торгового сальдо, продолжающиеся меры по репатриации валютной выручки экспортерами и операции Банка России на валютном рынке привели к укреплению курса национальной валюты с 89,6883 до 85,748 (доллар США) и с 99,1919 до 92,4184 (евро).

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

1.9.3. Финансовые риски

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски, характерные для кредитных организаций, которые подробно описаны в п.1.9.11 настоящего раздела.

1.9.4. Правовые риски

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка/Банковской группы убытков вследствие нарушения Банком/Банковской группой и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком/Банковской группой правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка/Банковской группы под юрисдикцией различных государств.

С целью минимизации правового риска применяются следующие меры:

– стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

– установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Банка заключаемых Банком и участниками Банковской группы договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

– анализ и оценка влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка.

По итогам анализа факторов риска в установленном в Банке порядке принимается окончательное решение о совершении нестандартных сделок, внедрении новых операций, продуктов;

– регулярный мониторинг изменений законодательства РФ и применимых норм права иностранных государств.

Наибольшее количество судебных дел с участием Банка приходится на

- иски об оспаривании погашений кредита в предбанкротный период;
- иски о взыскании с Банка убытков в связи с открытием Банком счетов по подложным документам;
- иски, связанные с отказом Банка в проведении операций клиента и удержанием повышенной комиссии при закрытии счета, в связи с применением Правил ПОД ФТ (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);
- иски, связанные с риском оспаривания платежей по кредиту в рамках процедур банкротства

Правовой риск не является значимым нефинансовым риском и оценивается в составе операционного риска.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Сведения не указываются. Существенных изменений по сравнению с информацией, указанной в Отчёте эмитента за 12 месяцев 2023 года, нет.

1.9.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка/участника Банковской группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком/участником Банковской группы, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии Банка/ Банковской группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка и Банковской группы учитывать изменения внешних факторов.

В Банке утверждена «Политика управления стратегическим риском ПАО Банк ЗЕНИТ и Банковской группы ЗЕНИТ». Ведется работа по ее регулярному обновлению и дополнению.

Возникновение Стратегического риска обуславливается внутренними и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения Стратегического риска относятся:

- ошибки в принятии решений, определяющих Стратегию, в том числе отсутствие/недостаточный анализ факторов, которые могут угрожать деятельности Банка и Банковской группы, и ошибочное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк и Банковская группа могут достичь преимущества перед конкурентами;

- некачественное стратегическое планирование и мониторинг достижения целевых показателей эффективности подразделений и Банка и Банковской группы в целом;

- полное/частичное отсутствие организационных мер, внутренних ресурсов и/или управленческих решений, которые могут обеспечить достижение Стратегических целей деятельности Банка и Банковской группы;

- неисполнение принятых решений, направленных на реализацию Стратегии;
- несоответствие организационной структуры выбранным Стратегическим целям;
- отсутствие адекватного анализа потенциально неблагоприятных факторов и условий (как внешних, так и внутренних), способных повлиять на реализацию Стратегии.

К внешним факторам возникновения Стратегического риска относятся:

- изменения в экономической и правовой среде, политических и социальных факторов, технологий, которые могут повлиять на реализацию Стратегии, непрогнозируемых действиях конкурентов.

- изменения в экономической и правовой среде, политических и социальных факторах, технологиях, которые могут повлиять на реализацию стратегии, непрогнозируемые действия конкурентов;

- изменения в экономическом климате: рост инфляции, наличие санкций, снижение инвестиционного рейтинга России международными рейтинговыми агентствами, ограничения на доступ к международным рынкам капитала, снижение темпов экономического роста и уровня благосостояния населения.

Управление стратегическим риском осуществляется через разработку и реализацию стратегии развития Банка и Банковской группы на всех этапах:

Оценка текущей конкурентной позиции Банка/участника Банковской группы и прогнозирование состояния конкурентной среды на стратегическом периоде.

Выбор стратегических целей.

Выбор бизнес-модели Банка/участника Банковской группы, соответствующей стратегическим целям.

Определение способов достижения стратегических целей.

Идентификация стратегического риска для каждого этапа разработки и реализации стратегии осуществляется следующим образом:

- Прогноз макросреды.
- Анализ конкурентной среды.
- Выбор стратегических целей.
- Выбор бизнес-модели Банка/Банковской группы.

Определение средств достижения целей.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски, характерные для кредитных организаций, которые подробно описаны в п.1.9.11 настоящего раздела.

1.9.8. Риск информационной безопасности

Сведения не указываются. Существенных изменений по сравнению с информацией, указанной в Отчёте эмитента за 12 месяцев 2023 года, нет.

1.9.9. Экологический риск

Сведения не указываются. Существенных изменений по сравнению с информацией, указанной в Отчёте эмитента за 12 месяцев 2023 года, нет.

1.9.10. Природно-климатический риск

Сведения не указываются. Существенных изменений по сравнению с информацией, указанной в Отчёте эмитента за 12 месяцев 2023 года, нет.

1.9.11. Риски кредитных организаций

1.9.11.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Основным источником кредитного риска для Группы являются операции кредитования клиентов сегментов корпоративного бизнеса, розничного бизнеса и МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Группы в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО, документарные операции, расчетные сделки по операциям на финансовых рынках.

С целью минимизации кредитного риска Группа использует следующие основные методы:

- разграничение полномочий на принятие кредитного риска, в том числе с применением конвейерной технологии принятия кредитных решений;
- установление лимитов концентрации (портфельных лимитов);
- установление лимитов кредитного риска клиентов/групп связанных заемщиков (индивидуальные/групповые лимиты);
- резервирование возможных потерь;
- формирование обеспечения;
- осуществление мониторинга выданных ссуд на постоянной основе, в т.ч. с применением система раннего предупреждения;
- контроль возникновения проблемной задолженности.

В части управления кредитным риском Группа придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Группа формирует необходимые резервы на возможные потери. Также Группа в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 199-И.

Служба управления рисками участвует во всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

Группа использует единые подходы и принципы управления кредитным риском по балансовым и внебалансовым финансовым инструментам.

Группой определен соответствующий целевой риск-профиль клиентов корпоративного бизнеса (распространяется, в т.ч., на лизинговые сделки), МСБ (распространяется, в т.ч., на лизинговые сделки), розничного бизнеса, факторинга. Критерии и стоп-факторы, установленные в риск-профилях, позволяют отбирать наиболее качественных потенциальных заемщиков с точки зрения особенностей и масштабов бизнеса, конкурентного положения в отрасли/секторе экономики, степени прозрачности и понимания Группой уровня риска, обеспечивая высокий уровень одобрения сделок с приемлемым и предсказуемым для Группы уровнем риска.

Группы осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, устойчивости и платежеспособности, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

С целью ограничения риска концентрации в рамках кредитного риска в Группе действует система лимитов, которая включает в себя в том числе:

- **лимиты кредитного риска в отношении Клиента и его Группы связанных заемщиков (ГСЗ).** Устанавливаются на четко идентифицированный объект лимитирования, при необходимости лимит может быть разделен в зависимости от вида сделок, несущих кредитный риск, на которые он установлен:

- Лимит кредитования;
- Лимит под сделки на финансовых рынках.

Утверждение лимитов в отношении Клиента и Группы связанных заемщиков (ГСЗ) осуществляется коллегиальными органами Банка/участника Банковской группы с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Службой управления рисками. По результатам анализа Служба управления рисками формулирует независимое мнение по каждой сделке, которое отражает основные сильные и слабые стороны сделки, ее ключевые риски, мнение о финансовой устойчивости и платежеспособности контрагента/эмитента/компании/группы компаний (холдинга), в которую входит заемщик, как на дату рассмотрения, так и в перспективе на период финансирования.

В рамках разграничения полномочий на принятие кредитного риска в Группе определен особый порядок установления лимитов на ГСЗ, в соответствии с которым согласованию с органами управления подлежат Лимиты кредитного риска на Клиента (ГСЗ), установленные Банком и иными участниками Банковской группы, совокупная величина которых превышает 10 и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка

- **портфельные лимиты** (лимиты концентрации на контролируемые параметры по группам концентрации):

Группа концентрации	Параметр
Концентрация на крупнейших Клиентах (Контрагентах)	Доля кредитных требований от совокупного портфеля сделок с кредитным риском не более: <ul style="list-style-type: none"> • крупнейший Клиент (Контрагент) • крупнейшая Группа связанных заемщиков • ТОП-Х крупнейших Клиентов (Контрагентов)

Отраслевая концентрация	Доля каждого сектора экономики (отрасли) в портфеле сделок с кредитным риском, не более
Продуктовая концентрация	Доля каждого кредитного продукта в портфеле, не более
Географическая концентрация	Доля кредитных требований к отдельным странам от совокупного портфеля сделок с кредитным риском, не более
Валютная концентрация	Доля кредитных требований в иностранной валюте от совокупного портфеля сделок с кредитным риском, не более
Концентрация обеспечения	Доля кредитных требований в совокупном портфеле сделок с кредитным риском на одном залогодателе
	Доля беззалоговых сделок с кредитным риском, не более

С целью подтверждения приемлемости принятого Группой объема риска на ежегодной основе или не реже одного раза в полтора года (в зависимости от уровня кредитного рейтинга) проводится полный пересмотр риска по установленным лимитам с полномасштабной, всесторонней переоценкой ключевых рисков контрагента/эмитента/компании/группы компаний (холдинга), в которую входит заемщик, его финансовой устойчивости и платежеспособности, с учетом текущей рыночной ситуации. По результатам пересмотра лимит может быть изменен в большую или меньшую сторону, либо может быть принято решение о поэтапном снижении или закрытии лимита.

Действующая в Группе система раннего предупреждения предполагает взаимодействие подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск, координацию и контроль риск-менеджментом сигналов проблемности, действий по разработке, выполнению мероприятий и соблюдению сроков в целях минимизации негативных последствий для Группы. Система реализуется через выявление, фиксацию и отслеживание сигналов раннего предупреждения на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать/минимизировать риски на ранней стадии.

В качестве дополнительных мер (в рамках управления кредитным риском в части контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках) внедрена система регулярного мониторинга финансовой и нефинансовой информации.

Группа снижает кредитные риски путем принятия поручительств, гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует методологии оценки, разработанные для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утвержден и рекомендован Группой. Группа рекомендует заемщикам страховать обеспечение в аккредитованных страховых компаниях, перечень которых утверждается Группой.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Группы. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностью.

По итогам анализа факторов риска блокируются/фиксируются точки возникновения риска на уровне принятия кредитных решений, а также вырабатываются предложения по изменению основных бизнес-процессов Группы в части методологии и контрольных процедур, отслеживается их выполнение.

Группа на регулярной основе анализирует и осуществляет мониторинг влияния на показатели деятельности компаний корпоративного сегмента, МСБ ожидаемой макроэкономической ситуации и изменений в экономике, вызванных введением ограничительных мер, изменением ключевой ставки, волатильности курсов и иных факторов. С

учетом текущей экономической ситуации повышенное внимание уделялось риску непроведения платежей для исполнения обязательств, а также рискам оттока капитала, концентрации, логистическому и инфраструктурному рискам, риску невыполнения обязательств контрагентами компаний корпоративного сегмента.

Управление кредитным риском (розничные клиенты)

Группа четко понимает аппетит к риску (система показателей, определяющих суммарный максимальный уровень риска, который Группа готова принять для обеспечения целевых параметров, заданных стратегией как в целом по Группе, так и по отдельным ее участникам) и занимает позицию полного неприятия нарушений установленного «аппетита к риску».

В части управления розничными кредитными рисками Группа придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами, а также направленные на обеспечение результативности кредитования с приемлемым уровнем качества (риска) кредитного портфеля.

Особенности управления розничным кредитным риском:

- принятие кредитных решений в части розничного кредитования осуществляется в рамках процесса централизованной оценки клиентов;
- система принятия решения базируется на принципе глубокой оценки клиента и его перспектив долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с Группой. При этом, для понимания ценности клиента, широко используются подходы оценки финансового состояния, активно используется информация из бюро кредитных историй, учитываются рекомендации, присваиваемые клиентам на основании скоринговых моделей;
- реализован контроль соблюдения полномочий на принятие кредитных решений, требований процесса проверки кредитной заявки на всех этапах кредитного цикла;
- при оценке рисков кредитования широко используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, построение матриц миграции, при этом обязательными разрезами такого анализа является Продукт, клиентский сегмент и пр. Также значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них;
- организовано обучение, тестирование и выборочный постконтроль участников Группы на качество проводимой верификации заявок, с применением мотивационной составляющей;
- установлены и контролируются нормативы качества деятельности сотрудников, задействованных в розничном кредитовании и взыскании просроченной задолженности, по широкому набору показателей, характеризующих эффективность всех бизнес-процессов кредитного цикла;
- осуществляется всесторонний многоуровневый мониторинг проблемной и просроченной задолженности. От каждого клиента в отдельности до уровня кредитного портфеля в целом. Работа по обеспечению возврата просроченной задолженности реализуется в рамках процедуры взыскания, предполагающей использование методов дистанционного воздействия, а также принудительной процедуры взыскания с применением методов юридического воздействия в соответствии с порядком судебного и исполнительного производства. Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему может быть предложена реструктуризация или рефинансирование кредита;
- подразделениями, ответственными за управление рисками, на регулярной основе формируется внутренняя управленческая отчетность по рискам, которая представляется органам управления Группы, руководителям структурных подразделений Группы.

Основные изменения в системе управления розничными кредитными рисками за 6 месяцев 2024 года:

- Внедрены две новые скоринговые карты: карта для «клиентов с улицы» в потребительском

кредитовании и карта для оценки дохода клиента. Последняя будет использоваться для расчета показателя долговой нагрузки клиента.

- Во всех моделях проведена перекалибровка для приближения оценки PD к реальному риску.
- Внедрен новый антифрод-сервис выявления потенциальных жертв социнженерии.
- Оптимизирована кредитная политика, увеличена доля автоматических решений в Розничном кредитном конвейере.
- Проведен расчет предодобренных предложений на новый продукт «Потребительский кредит под залог автомобиля».
- В январе 2024 года проведена сессия проблемных кредитов с низкой перспективой взыскания.
- Реализованы изменения, предусмотренные новыми регуляторными требованиями в области потребительского кредитования (353-ФЗ).
- До 01.07.2024 интегрировали регуляторный сервис Суммы среднемесячных платежей от КБКИ во все конвейеры и изменили подходы к расчету ПДН.
- Провели увеличение лимитов по кредитным картам на 90 млн. руб.
- Реализовали возможность доступа к сервисам госуслуг для Баланс-Платформы.
- Изменили подходы к расчету лимита кредитования и суммы страховок по автокредитам.
- Внедрили изменения по контролю макропруденциальных лимитов.
- Оптимизировали подход к принятию решения по заявкам от лидогенераторов, что существенно снизило стоимость заявки на кредит.
- Расширили базу предодобренных предложений за счет новых тарифов и сегментов.

1.9.11.2. Рыночный риск

Сведения не указываются. Существенных изменений по сравнению с информацией, указанной в Отчёте эмитента за 12 месяцев 2023 года, нет.

1.9.11.3. Риск ликвидности.

Сведения не указываются. Существенных изменений по сравнению с информацией, указанной в Отчёте эмитента за 12 месяцев 2023 года, нет.

1.9.11.4. Операционный риск.

Сведения не указываются. Существенных изменений по сравнению с информацией, указанной в Отчёте эмитента за 12 месяцев 2023 года, нет.

1.9.11.5. Риск секьюритизации.

Сведения не указываются. Существенных изменений по сравнению с информацией, указанной в Отчёте эмитента за 12 месяцев 2023 года, нет.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)

Риски, признанные существенными для эмитента, отражены и в полной мере раскрыты в п. 1.9.1-1.9.11 настоящего раздела.

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом.

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, млн руб.	
		Совет директоров	Правление Банка
30.06.2024	Заработная плата	-	50
	Премии	-	108
	Прочие компенсационные расходы	-	2
	Вознаграждения членам Совета директоров	4	-
	Итого:	4	160

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в Банке функционирует система управления рисками. Система управления рисками организована таким образом, чтобы избежать конфликта интересов, и базируется на четком распределении полномочий и ответственности между Органами управления, Коллегиальными органами, структурными подразделениями при реализации функций, связанных с принятием и управлением рисками. Функционирование системы управления рисками Банка осуществляется в рамках ее организационной структуры. Структура управления рисками по состоянию на отчетную дату включает Совет директоров, Комитет по аудиту Совета директоров, Правление, Председателя Правления, специализированные комитеты при Правлении, Службу управления рисками, состоящую из нескольких постоянно действующих структурных подразделений, Финансовый департамент, Управление стратегического планирования и мониторинга, Департамент финансового мониторинга и комплаенса, Департамент кибербезопасности, подразделения, курируемые Директором по информационным технологиям, Службу маркетинга, Службу внутреннего контроля, Центр внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, Службу внутреннего аудита, бизнес-подразделения.

– Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом утверждает и осуществляет контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, содержащей в том числе порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка; утверждает риск-аппетит и контролирует его исполнение; участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК); утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования, принимает по ним управленческие решения (не реже одного раза в год); рассматривает предложения и выносит на решение Общего собрания акционеров вопросы по увеличению или уменьшению уставного капитала Банка и обеспечению его достаточности, включая предложения по привлечению дополнительного финансирования; осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, в том числе на основе рассмотрения отчетности ВПОДК; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью аудиторских проверок соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и в целом по Банку; регулярно (не реже одного раза в год) рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; дает согласие на совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

– Комитет по аудиту Совета директоров вырабатывает и предоставляет Совету директоров Банка рекомендации и предложения по стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за внедрением политик управления рисками, а также за системой управления рисками и достаточностью капитала Банка.

– Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом; обеспечивает выполнение ВПОДК в Банке, а также поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном уровне; рассматривает отчетность, формируемую в

рамках ВПОДК; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы ВПОДК, утверждаемые в рамках своей компетенции. Председатель Правления осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Советом директоров и организует выполнение принятых Советом директоров решений.

- Специализированные комитеты осуществляют принятие профильных рисков, утверждение лимитов профильных рисков, в рамках предоставленных им полномочий, определенных положением о соответствующем комитете; осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам; в рамках своей компетенции участвуют в совершенствовании системы управления рисками.

- Структурные подразделения, входящие в состав Службы управления рисками, организуют и осуществляют процесс управления рисками Банка.

- Финансовый департамент ежегодно с учетом фазы цикла деловой активности, результатов выполнения ВПОДК и проведенного стресс-тестирования осуществляет процессы бизнес-планирования в соответствии со Стратегией развития; занимается разработкой корректирующих мероприятий в случае нарушения риск-аппетита в стрессовых сценариях (совместно с подразделениями, входящими в состав Службы управления рисками); прогнозирует доступный капитал Банка; прогнозирует и контролирует выполнение обязательных нормативов, регламентированных Банком России, в т.ч. нормативов достаточности капитала на уровне Банка.

- Управление стратегического планирования и мониторинга осуществляет управление стратегическим риском.

- Департамент финансового мониторинга и комплаенса осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществляет методическое сопровождение функции комплаенс, в том числе содействие оптимизации бизнес-процессов в указанной области; поддержание высокого уровня культуры комплаенс, отвечающего характеру и масштабам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков, стратегическим целям, на всех уровнях в отношении всех сотрудников Банка посредством разработки и внедрения или участия в разработке и внедрении внутренних нормативных документов и процедур по направлениям комплаенс, предоставления консультаций, информирования и обучения /повышения уровня осведомленности.

- Департамент кибербезопасности осуществляет управление риском информационной безопасности (как видом операционного риска).

- Подразделения, курируемые Директором по информационным технологиям, осуществляют управление риском информационных систем (как видом операционного риска).

- Служба маркетинга осуществляет управление репутационным риском.

- Служба внутреннего контроля проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска, в том числе путем тестирования контрольных процедур; осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий; вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков.

- Центр внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет выявление, анализ, оценку, мониторинг регуляторного риска, а также управление указанным риском в рамках профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг и в области ПНИИИМР (предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком).

- Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка; проводит проверку полноты применения и оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками; проводит проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками; информирует Органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

- Бизнес-подразделения принимают риски в процессе своей деятельности, осуществляют текущее управление рисками своей деятельности (реализуют мероприятия по управлению рисками), несут ответственность за своевременное информирование подразделений, входящих в состав Службы управления рисками обо всех выявленных фактах, способных привести к нарушению риск-аппетита, требований к достаточности капитала, установленных лимитов (в частности, лимитов на виды бизнеса) в рамках системы управления рисками и капиталом,

принимают участие в процедурах мониторинга и актуализации лимитов в рамках системы управления рисками и капиталом, а также в иных случаях, предусмотренных документами ВПОДК Банка.

Структура и организация работы подразделения, осуществляющего управление рисками:

Функции Службы управления рисками диверсифицированы по следующим самостоятельным структурным подразделениям: Департамент интегрированных рисков, Департамент корпоративных рисков, Департамент розничных рисков, Департамент по работе с просроченной задолженностью, Управление рисков операций на финансовых рынках, Департамент рисков малого и среднего бизнеса и мониторинга. Общее руководство подразделениями, отвечающими за управление рисками, осуществляет Заместитель Председателя Правления.

Указанные подразделения в совокупности выполняют следующие основные функции:

- разрабатывают, сопровождают и совершенствуют Стратегию управления рисками и капиталом;
- организуют процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- организуют управление всеми значимыми видами рисков;
- разрабатывают показатели риск-аппетита;
- разрабатывают лимитную систему, осуществляют установление и пересмотр лимитов в рамках ВПОДК;
- разрабатывают, сопровождают, обновляют модели количественной оценки рисков в зоне ответственности подразделений Службы управления рисками, осуществляют мониторинг уровня и профиля принятых рисков, анализ причин изменения уровня риска и формируют предложения по управлению, принятыми рисками, в т.ч. при необходимости, их минимизации;
- осуществляют агрегированную оценку, прогнозирование совокупного уровня значимых рисков;
- рассчитывают требуемый капитал по значимым видам рисков;
- рассчитывают, агрегируют, аллоцируют экономический капитал, проводят оценку достаточности капитала;
- осуществляют стресс-тестирование значимых рисков в рамках системы управления рисками и капиталом;
- формируют отчетность в рамках ВПОДК и на периодической основе представляют отчетность Руководителю Службы управления рисками, Органам управления Банка, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, а также внешним пользователям (по запросу);
- консолидируют информацию о рисках для раскрытия в соответствии с требованиями Банка России;
- внедряют риск-культуру;
- информируют Органы управления Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Сведения о политике кредитной организации - эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

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

Политика управления рисками и внутреннего контроля Банка строится в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработана и утверждена Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом. Целью Стратегии является установление следующих основополагающих принципов системы управления рисками и капиталом Банка путем реализации ВПОДК:

- Осведомленность о риске. Принятие решений о проведении любой операции производится только по итогам всестороннего анализа рисков, возникающих при совершении операции.
- Интеграция управления рисками во все аспекты деятельности Банка. Управление рисками не является обособленной самостоятельной деятельностью, а есть обязательная составляющая всех основных реализуемых процессов (в том числе, бизнес-процессов, стратегического и финансового планирования, разработка продуктов и пр.).
- Непрерывность процесса управления рисками. В целях всесторонней оценки рисков, система управления рисками обеспечивает: постоянное (непрерывное) осуществление процесса управления рисками; разработку и поддержку методов идентификации и оценки рисков; проведение на регулярной основе оценки системы управления рисками на предмет ее соответствия новым условиям деятельности Банка; развитие (совершенствование) всех элементов и инструментов управления рисками (методов, процессов, технологий, информационных систем) на основе получаемой информации об уровне принятого Банком риска, Стратегии развития, изменений во внешней среде, изучения лучших практик и нововведений в мировой практике управления рисками.
- Ограничение уровня принимаемых рисков и контроль установленных ограничений. Определение Риск-аппетита на базе соотношения уровня принимаемых рисков и способности к принятию риска, и ее транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.
- Эффективность процесса управления рисками. Все затраты, которые возникают при управлении рисками, должны быть оправданы и эффективны.
- Независимость функции управления рисками. Осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управлением рисками не должно являться функциями одного структурного подразделения.
- Риск-культура. Все подразделения Банка имеют полную и достоверную информацию о принимаемых рисках, руководитель каждого подразделения несет ответственность за осведомленность сотрудников об уровне рисков, связанных с деятельностью подразделения.
- Раскрытие информации о рисках. Полная, достоверная, прозрачная и объективная информация о рисках Банка своевременно доводится до акционеров (на официальном сайте Банка), Совета директоров, Исполнительных органов, Банка России, а также прочих заинтересованных сторон в соответствии с законодательством РФ, иных регулирующих органов.
- Система внутреннего контроля и аудита. Банк внедряет систему внутреннего контроля и аудита, охватывающую все составляющие системы управления рисками и позволяющую оценить ее эффективность.

Система управления рисками Банка решает следующие основные задачи:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк после реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией развития;
- выделение значимых рисков, их оценка и контроль за объемами значимых рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема рисков, принятого Банком и централизованный контроль за объемом принятого риска;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках риск-аппетита и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции.