

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ
НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ**

на 01.10.2017

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЁТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	3
2. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	11
4. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.15	15
4.1. Сведения об участниках банковской группы.	15
4.2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность.	16
4.3. Информация об основных направлениях деятельности Группы.	17
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ.....	18
5.1. Перечень принимаемых Группой значимых рисков, описание терминов и показателей, используемых Группой.....	18
5.2. Процедуры измерения принимаемых Группой рисков.	21
5.3. Действия и ответственность в Группе при превышении пороговой величины отдельных рисков.	22
5.4. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.	24
5.4.1. Стратегия Группы в отношении кредитного риска.	29
5.4.2. Стратегия Группы в отношении кредитного риска контрагента.	30
5.4.3. Стратегия Группы в отношении риска ликвидности.	31
5.4.4. Стратегия Группы в отношении рыночного риска.	34
5.4.5. Стратегия Группы в отношении валютного риска.	35
5.4.6. Стратегия Группы в отношении операционного риска.	36
5.4.7. Стратегия Группы в отношении процентного риска (процентного риска банковского портфеля).	37
5.4.8. Стратегия Группы в отношении риска потери деловой репутации (репутационного риска).	39
5.5. Информация об органах управления рисками в Группе.....	40
5.5.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление кредитным риском.....	44
5.5.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление кредитным риском контрагента.	46
5.5.3. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление риском ликвидности.....	46
5.5.4. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рыночным риском.....	47
5.5.5. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление валютным риском.	49
5.5.6. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление операционным риском.	50
5.5.7. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление процентным риском (процентным риском банковского портфеля).	52
5.5.8. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление риском потери деловой репутации (репутационного риска).	53

5.6.	Информация о процедурах проведения в Группе стресс-тестирования	54
5.7.	Раскрытие информации о деятельности Группы.	55
5.8.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме.	55
5.9.	Описание порядка расчета коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.	55
5.10.	Описание процедур контроля со стороны органов управления Головного и Дочернего банков за отдельными видами принимаемых рисков.....	55
5.10.1.	Кредитный риск.....	55
5.10.2.	Кредитный риск контрагента.....	56
5.10.3.	Риск секьюритизации.	57
5.10.4.	Рыночный риск.....	57
5.10.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.	60
5.10.6.	Процентный риск банковского портфеля.	60
5.10.7.	Операционный риск.....	63
5.10.8.	Риск ликвидности.	65
6.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	68
6.1.	Сведения о величине и основных элементах капитала Группы.	71
6.2.	Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы.....	74
6.3.	Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы.....	77
6.4.	Пояснения к порядку расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней.	80
6.5.	Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями.	80
6.5.1.	Кредитный риск.....	80
6.5.2.	Кредитный риск контрагента.	84
6.5.3.	Риск секьюритизации.	88
6.5.4.	Рыночный риск	89
6.5.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.	90
6.5.6.	Процентный риск банковского портфеля.	91
6.5.7.	Операционный риск.	100
6.5.8.	Риск ликвидности.	102
6.5.9.	Норматив краткосрочной ликвидности Группы.....	105
6.5.10.	Показатель финансового рычага Группы.	107
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В ГРУППЕ.	107
7.1.	Органы Головного и Дочернего Банка, контролирующие вознаграждение.....	107
7.2.	Информация о внешних консультантах.	108
7.3.	Информация о лицах, принимающих риски.	108
7.4.	Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в Группе.	108

**1. СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ И
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЁТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.**

Таблица 1

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Иден-тифика-цион-ный код
		номер строки <1>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	1 615 521	1,2	1 615 542	
2	Средства в кредитных организациях	1,7	1 683 042	3	236 968	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	276 259	4	276 259	
3.1	производные финансовые инструменты	3	276 259	4.1	276 259	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	0	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	7	12 579	6.1	1 441 274	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	15 786 236	6.2	15 867 517	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,6	9 747 873	7	9 694 853	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	11,14,15	241 969	12	49 732	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,12,15	859 921	14,13	806 202	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	9	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	7,8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10,13	116 046	11	8 501	
12.1	гудвил	10	107 534	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	8 512	11.2	8 501	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	13	281 279	10	433 747	
14	Всего активов	16	30 620 725	15	30 430 595	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	18	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	18	3 579 511	17	3 576 359	

17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	19	15 214 983	18	15 191 439	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	17	0	23.2	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	93 595	19	93 595	
19.1	производные финансовые инструменты	17	93 595	19.1	93 595	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	17	0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	21	285 719	20	275 690	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23	83 423	22,23	118 908	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	22,23	11 561	21	9 604	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	5 701 014	17,18,20	5 701 014	
24	Резервы на возможные потери	23	14 887	24	93 619	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	23.1	0	
26	Всего обязательств	24	24 984 693	25	25 060 228	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	25	3 035 000	26	3 035 000	
27.1	базовый капитал	25	3 035 000	26	3 035 000	
27.2	добавочный капитал	0	0	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	2 440 998	33	1 471 103	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,27	160 034	29,30,31,32,34	863 532	
30	Всего источников собственных средств	31	5 636 032	(36-35)	5 369 635	

1. В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

2. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
145	59735056	3421	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 года

Головной кредитной организацией банковской группы
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/АО Банк "Национальный стандарт"

Почтовый адрес
115693 г. Москва, Партизанский пер., д. 1, корп. 57, стр. 2, 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного периода, тыс. руб.	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7
	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1	3035000.0000	X	3035000.0000	X
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3035000.0000	X	3035000.0000	X
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.1	1465826.0000	X	1483161.0000	X
1.2.1	прошлых лет		1465826.0000	X	1483161.0000	X
1.2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
1.3	Резервный фонд	6.1	754096.0000	X	754096.0000	X
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		148.0000	0.0000	150.0000	0.0000
1.6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		5255070.0000	X	5272407.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
1.7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.8	Гудвики за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6801.0000	1700.0000	5779.0000	3852.0000
1.10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.17	Взаимное перекрестное владение акциями (долами)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
1.27	Отрицательная величина добавочного капитала		1662.0000	X	3827.0000	X
1.28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 26 и 27)		8463.0000	X	9606.0000	X
1.29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.2	5246607.0000	X	5262801.0000	X
	Источники добавочного капитала					
1.30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X

31	класифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	класифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего в том числе:		38.0000	X	25.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		3.0000	X	4.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 : строка 34)		38.0000	X	25.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1700.0000	X	3852.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1700.0000	X	3852.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		1700.0000	X	3852.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала), на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1700.0000	X	3852.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6.2	5246607.0000	X	5262801.0000	X
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.1	5479018.0000	X	5956236.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		56.0000	X	125.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6.0000	X	11.0000	X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	5479074.0000	X	5956361.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная лейбторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и сорукичеств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и присобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, имеющейся у вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6.1	5479074.0000	X	5956361.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1, 6.2	10725681.0000	X	11219162.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровням риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		39410914.0000	X	42130534.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		39410876.0000	X	42130509.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		39576138.0000	X	42295771.0000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6.2	13.3126	X	12.4917	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6.2	13.3126	X	12.4917	X

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	16.2	27.1014	X	26.5255	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.2874	X	6.4681	X
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
70	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
71	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
73	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения несущественных вложений в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
74	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов прибыли		25073.0000	X	83587.0000	X
76	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (крайний с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6.1 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоймость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Стоймость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) на возможные потери, тыс. руб.	Стоймость активов (инструментов), на возможные потери, тыс. руб.	
			2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.2, 6.5.1	18052653	16024192	11957504	20088248	17716216	15819531
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3918339	3918339	0	1735917	1735917	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1609356	1609356	0	1622567	1622567	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантированием Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России			0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "0", "1", <1>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и залогом ценных бумаг		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		177900	161192	322381	402313	402222	80444
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, обеспеченные гарантированием и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		28088	27986	5598	189811	189746	37949
1.3	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		38790	38790	19395	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		38790	38790	19395	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантами (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банковская отчетность		
Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	59735056	3421

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 01.10.2017 года

Головной кредитной организации банковской группы
Акционерное общество Банк "Национальный стандарт"
/ АО Банк "Национальный стандарт"

Почтовый адрес
115093 г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр. 2,3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)	6.2	4.5	13.3	12.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	6.2	6.0	13.3	12.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)	6.2	8.0	27.1	26.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800.0	103.0	131.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов к сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		30430595
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-76903
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		390016
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1125727
7	Прочие поправки		338398
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		31531037

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		25858065.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8501.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		25849564.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		182663.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		16693.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		199356.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3966374.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		390016.00
15	Величина риска по гарантитным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		4356390.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2877696.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1751969.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1125727.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		5246607.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		31531037.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" 6.5.10 (строка 20/ строка 21), процент		16.64

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в чиситель Н26 (Н27)		X	1705000.00	X	2093560.00	X	2503188.00
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			14505682.00	1248093.00	15381421.00	1326281.00	15560239.00
3	стабильные средства			4049910.00	202495.00	4237216.00	211861.00	4345094.00
4	неустойчивые средства			10455972.00	1045598.00	11144205.00	1114420.00	11215145.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			8071309.00	4046948.00	7080311.00	3543337.00	5988967.00
6	операционные депозиты			3006.00	752.00	3009.00	752.00	3015.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			7588879.00	3566772.00	6710613.00	3175896.00	5573615.00
8	необеспеченные долговые обязательства			309606.00	309606.00	296587.00	296587.00	230682.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	4910089.00	X	8305944.00	X	5190339.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			2892589.00	1578548.00	3243434.00	1574016.00	3532562.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			248855.00	248855.00	19618.00	19618.00	75865.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			2643734.00	1329693.00	3223816.00	1554398.00	3456697.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			3148092.00	2687095.00	6019373.00	5671441.00	12153977.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условенным обязательствам			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	14470773.00	X	20421019.00	X	23107125.00
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			0.00	0.00	1456.00	0.00	0.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			524865.00	439086.00	1016007.00	930627.00	1189291.00
19	Прочие притоки			2963553.00	2963553.00	6250074.00	6250074.00	12808356.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			3488418.00	3402639.00	7267537.00	7180701.00	13997647.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	1704999.00	X	2093560.00	X	2503188.00
22	Чистый ожидающий отток денежных средств		X	11068134.00	X	13240318.00	X	9191424.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	15.40	X	15.81	X	27.23

4. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.

4.1. Сведения об участниках банковской группы.

Головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа») является Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (сокращенное наименование - АО Банк «Национальный стандарт»), который зарегистрирован в Российской Федерации в 2002 году. Деятельность АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Головной Банк») регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3421, выданной 14 мая 2015 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, город Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3.

По состоянию на 01 октября 2017 года Группа состоит из двух участников, отчётные данные которых включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы в полном объеме:

Состав участников Группы

Таблица 2

Наименование и местонахождение участника Группы	Доля участия / Доля голосующих акций	Вид деятельности участника
Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» / АО Банк «Национальный стандарт») 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп.57, стр.2, 3		Головная кредитная организация ОКВЭД 64.19 Денежное посредничество прочее
Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» / ПАО КБ «РусЮГбанк» 400066, г. Волгоград, ул. им. Гагарина, д. 7	99,9685%	ОКВЭД 64.19 Денежное посредничество прочее

Доля капитала участников Группы в капитале Группы

Таблица 3

Наименование участника Группы	Величина собственных средств (капитала), тыс. руб.	Доля капитала без учёта операций между участниками Группы, %
АО Банк «Национальный стандарт»	9 222 838	89,0%
ПАО КБ «РусЮГбанк»	1 709 188	11,0%
Консолидационные корректировки	-206 345	
Всего по группе с учетом консолидационных корректировок	10 725 681	100%

Поскольку для каждого участника Группы доля капитала, рассчитанная без учета операций (сделок) между Головным Банком и участниками Группы, составляет более 5% капитала Группы, ПАО КБ «РусЮГбанк» (далее – «Дочерний Банк») признаётся крупным участником Группы.

Различия в подходах по включению отчетных данных участников Группы, применяемых Головным Банком при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, отсутствуют.

Головной Банк не осуществляет контроль, а также не оказывает значительного влияния на деятельность какого-либо из участников Группы через другого участника Группы.

Неконсолидируемые участники Группы отсутствуют.

Страховые организации в составе Группы отсутствуют.

4.2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В III квартале 2017 года продолжался постепенный переход к положительным значениям показателей роста. Основным позитивным фактором аналитики называют снижение уровня инфляции.

Базовый сценарий Минэкономразвития предполагает рост ВВП России в 2017 году на 2% и на 1,5% в 2018-2020 гг. Банк России прогнозирует более скромные темпы экономического роста – до 0,9-1,3% во втором и третьем кварталах текущего года. Организация экономического сотрудничества и развития ожидает рост ВВП России в 2017 году на уровне 1,4%. В свою очередь Всемирный банк повысил прогноз по росту ВВП России с 1,3% до 1,7%. Данная оценка соответствует ожиданиям МВФ.

В число основных негативных факторов, влияющих на отечественную экономику, большинство экспертов включают:

- высокую корреляцию между факторами экономической стабильности и нефтяными ценами;
- ухудшение финансового положения отечественных компаний вследствие ограниченного доступа к инвестициям и сжатия потребительского спроса;
- неустойчивая динамика инфляции, сокращение её путём снижения реальных доходов населения;
- высокую вероятность расширения экономических санкций.

В течение III квартала 2017 года Банк России снизил значение ключевой ставки на 0,50 процентного пункта. Однако, заёмное финансирование продолжает оставаться дорогим.

Недоступность заёмного финансирования для отечественного бизнеса не компенсируется ростом внутреннего потребительского спроса. Сберегательная модель поведения потребителей в целом сохраняется.

Уровень просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле банков в течение III квартала 2017 года сократился на 2 базисных пункта до 6,87%.

Совокупный объем задолженности юридических лиц перед российскими банками за период с 01.07.2017 по 01.10.2017 года увеличился на 0,1%. Совокупный объем задолженности физических лиц перед российскими банками за III квартал 2017 года вырос на 4,2%. В целом рост совокупного кредитного портфеля отечественных банков составил 1,2%.

За период с 01.07.2017 по 01.10.2017 года средневзвешенная ставка резервирования по совокупному кредитному портфелю кредитных организаций выросла с 8,4% до 8,6%.

Объём средств клиентов, привлеченных банковской системой, остаётся стабильным. За период с 01.07.2017 по 01.10.2017 года их объём вырос только на 0,51%. Продолжает наблюдаться тенденция сокращения средств на текущих счетах юридических лиц с одновременным ростом объёма срочных депозитов. Депозиты юридических лиц выросли на 4,27% при сокращении объёма средств на текущих счетах на 4,67%. По депозитам физических лиц отмечено снижение на 0,57%. При этом некоторая положительная динамика наблюдается только по срокам размещения от 31 дня до года при резком снижении объёма по срокам размещения более года. Сокращение объема депозитов физических лиц в иностранной валюте в эквиваленте долларов США за III квартал 2017 года составило 1,20 млрд., из которых основная доля приходится на срок более года.

Банком России заявлено о наличии структурного профицита ликвидности в банковской системе. Величина профицита ликвидности к концу 2017 г. прогнозируется на уровне в 0,6-1,2 трлн. руб., при допущении локальных переходов в область системного дефицита в отдельные периоды.

Прогноз регулятора предполагает снижение ставок денежного рынка внутри процентного коридора Банка России, а также снижением других процентных ставок в экономике при незначительных эпизодических снижениях ключевой ставки.

В соответствии с данными, опубликованными Банком России, по итогам III квартала 2017 года финансовые результаты деятельности банковского сектора сохранили положительную тенденцию. Прирост прибыли относительно III квартала 2016 года составил 106,8%, достигнув 674,7 млрд. рублей. В то же время сохраняется высокая неравномерность распределения показателей финансового результата различных кредитных организаций. Если на 01.10.2016 года из 644 оцениваемых кредитных организаций убыток был зарегистрирован в 214 банках — 33,2% от общего количества, то по состоянию на 01.10.2017 года убыточная деятельность наблюдалась в 168 из 564 оцениваемых банков — 29,8% от общего количества. Совокупная величина объема убытка выросла на 224,9% до 545,7 млрд. рублей. По сравнению с показателями за II квартал 2017 года совокупный убыток вырос почти в 7 раз.

Продолжает оставаться высоким влияние на отрасль правовой формы операционного риска, связанной с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Не прекращается активный отзыв лицензий на осуществление деятельности кредитных организаций. Основными причинами отзывов продолжает оставаться примерно в равных пропорциях нарушения экономических показателей и нарушения «антиотмывочного» законодательства. В качестве одной из новых причин применения санкций указывается высокорискованное кредитование заемщиков, прямо или косвенно связанных с конечными бенефициарами кредитной организации.

В III квартале 2017 года в отрасли сохраняется высокий уровень рисков, связанных с предоставлением высокотехнологичных банковских услуг и использованием банками информационных технологий. Регулятором активизирована деятельность по созданию стандартов информационной безопасности для финансовых организаций, идентификации угроз и помощи рынку в выработке эффективных методов купирования рисков информационной безопасности.

Рыночная среда, в которой действует Группа, в силу своей принадлежности к рынкам развивающихся стран, включающих Россию, подвержена экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России в большей степени зависят от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране, находящейся под ограничениями международных санкций.

Повышенная активность нормотворческой деятельности, в том числе регулирующих (надзорных) органов, сочетается со снижением качества как законодательных, так и подзаконных нормативных актов. Принимаемые акты в отдельных случаях содержат не только противоречия иным законам Российской Федерации, нормативным документам и законным требованиям регулирующих (надзорных) органов, стандартам саморегулируемых организаций, международным рекомендациям, но и внутренние противоречия.

Изложение некоторых нормативных актов характеризуется избыточной сложностью; применением терминологии, отличающейся от общепризнанной; несогласованностью терминологических понятий, что повышает вероятность использования банком некорректных толкований в текущей деятельности.

Всего за III квартал 2017 года Группой в рамках постоянного мониторинга изменений требований и правоприменительной практики было подготовлено 7 бюллетеней «Информации о наиболее важных нормативных правовых актах, принятых (вступивших в действие)». Количество принятых (вступивших в действие) наиболее важных нормативных правовых актов составило 822 шт.

4.3. Информация об основных направлениях деятельности Группы.

Стратегической целью деятельности АО Банк «Национальный стандарт» является постепенный рост бизнеса при значительном увеличении эффективности и конкурентоспособности банка. В 2007 году Головной Банк приобрел 97,26% акций Дочернего Банка — одного из

крупнейших банков региона, имеющего разветвленную сеть дополнительных офисов, большое количество клиентов как малого и среднего регионального уровня, так и крупного бизнеса. Объединение банков Группы предполагается не позднее I полугодия 2018 года. Головной Банк имеет также филиал Новороссийский и операционный офис Белгородский (г. Старый Оскол).

Основными направлениями деятельности участников Группы являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов — открытие и ведение расчетных и текущих счетов; прием депозитов; предоставление гарантий, овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию; осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; предоставление услуг инкассации и эквайринга.
- Обслуживание физических лиц — предоставление банковских услуг физическим лицам; ведение текущих счетов и прием сберегательных вкладов; обслуживание кредитных и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости; брокерское обслуживание и услуги ответственного хранения; предоставление индивидуальных банковских ячеек.
- Инвестиционная деятельность и работа с финансовыми учреждениями — торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, межбанковское кредитование.

Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Группы участниками Группы не выявлены.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ.

5.1. Перечень принимаемых Группой значимых рисков, описание терминов и показателей, используемых Группой.

В рамках организации управления рисками Группой используются следующие понятия:

Риск — возможность потери части своих активов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления предпринимательской деятельности, вследствие неполноты или неточности информации об условиях хозяйственной деятельности, в том числе о связанных с ней затратах и полученных результатах, а также по причине незнания, случайности или противодействия.

Банковский риск — присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Уровень риска — степень опасности **риска** для финансовой устойчивости и стабильности функционирования Группы.

Вид риска — риски, классифицированные, как правило, по признакам однородности причин возникновения или однородности последствий реализации.

Значимость риска — степень опасности **вида риска** для финансовой устойчивости и стабильности функционирования Группы.

Индикаторы риска — показатели или параметры, которые теоретически или эмпирически связаны с **уровнем риска**.

Событие риска — реализация **риска**.

Оценка риска — численная характеристика, сочетающая оценку вероятности наступления **событий риска** и оценку размера потенциальных убытков в течение определённого временного промежутка.

Горизонт оценки риска — временной промежуток, установленный для расчёта **оценки риска**.

Доверительный интервал оценки риска — вероятность, с которой потенциальные убытки банка, не превысят величины, указанной в **оценке риска**, на протяжении **горизонта оценки риска**.

Ожидаемые потери — **оценка риска**, рассчитанная как математическое ожидание потенциальных убытков. Средняя величина возможных потерь на **горизонте оценки риска**.

Непредвиденные потери — **оценка риска**, определяемая как предельная величина потенциальных убытков, которая на **горизонте оценки риска** не будет превышена с вероятностью, установленной **доверительным интервалом оценки риска**.

Неожидаемые потери — разность между **непредвиденными и ожидаемыми потерями**.

Управление риском — осознанная деятельность, осуществляемая Группой в целях изменения (регулирования) **уровня риска**.

Система управления рисками — совокупность партнёров (участников), которые могут относиться к различным организационным формам и уровням иерархии, имеющая установленную схему взаимодействия, предназначенную для проведения процедур определения **целевого уровня риска** и использования набора приёмов **управления риском** ради достижения целевого уровня.

Ключевой участник — участник **системы управления рисками**, который принимает на себя существенную долю ответственности за последствия **управления риском** и имеет возможность оказывать определяющее влияние на **систему управления рисками** в целом.

Центр компетенций — участник **системы управления рисками**, обеспечивающий в полном объеме управление одной из форм проявления риска. Организационная форма центра компетенций определяется **уровнем риска**.

Экстремальная (кризисная) ситуация — реализация **события риска**, имеющего низкую вероятность проявления, но большой размер ожидаемых убытков.

Непредвиденная ситуация — событие, схожее по последствиям с **экстремальной ситуацией**, не подлежащее классификации в связи с крайне малой вероятностью проявления.

Регулятивный капитал — величина собственных средств участников Группы, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Внутренний капитал — величина собственных средств участников Группы, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих **регулятивный капитал**, иных дополнительных устойчивых источников капитала.

Нормативный капитал — минимальный размер **регулятивного капитала** участников Группы, который они обязаны поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Экономический капитал — размер **внутреннего капитала** участников Группы, который они считают необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожидаемые потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Участники Группы классифицируют виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска участниками Группы определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

Идентификация рисков проводится участниками Группы с целью выявления возможно большего числа значимых рисков, которым она может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в её деятельности, в том числе в связи с началом осуществления им новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки.

Внутренняя классификация рисков, как правило, использует классификационные признаки, указанные в нормативных и рекомендательных документах Банка России, в том числе направленных для ознакомления с лучшей международной практикой. Вместе с тем, участники Группы оставляют за собой право использовать те классификационные признаки, которые сочтут наиболее эффективными в собственной деятельности.

Для отнесения рисков к числу значимых участники Группы используют безусловные и условные критерии. В качестве безусловного принимается единственный критерий — требование Банка России о включении оценки данного риска в расчёт нормативного капитала. Необходимость использования условных критериев определяется участниками Группы. К их числу участники Группы относят:

- уровень рисков, заключённый в операциях, осуществляемых участниками Группы;
- сложность операций (сделок), осуществляемых участниками Группы;
- объёмы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций.

Отнесение рисков к числу принимаемых во внимание осуществляется участниками Группы в случаях, когда их уровень, по мнению участников Группы, недостаточен для включения в перечень значимых, но требует регулярного мониторинга.

Для удобства управления рисками участники Группы считают возможным относить к рискам, принимаемым во внимание, отдельные формы проявления значимых рисков, а также риски, имеющие те же источники возникновения, что и значимые.

К числу значимых рисков участники Группы относят следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включая процентный, валютный, фондовый и товарный риски);
- риск операционный (включая правовой риск);
- процентный риск (процентный риск банковского портфеля);
- риск потери деловой репутации;
- риск заражения;

Конкретные виды рисков участники Группы определяют следующим образом:

Кредитный риск — риск возникновения у участника Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед участником Группы в соответствии с условиями договора.

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента:

Кредитный риск контрагента/эмитента — риск возникновения у участников Группы финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом финансовых обязательств перед участником Группы - в частности и группой в целом на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

Риск ликвидности — риск неисполнения участником Группы своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Рыночный риск — риск, возникновения у участника Группы убытков, вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (включая производные финансовые инструменты) и отдельных видов товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск идентифицируется в следующих формах:

Процентный риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долговые ценные бумаги.

Валютный риск — величина рыночного риска по открытым участниками Группы позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск — величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Риск операционный — риск возникновения у участника Группы убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участником Группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Некоторые из форм операционного риска участники Группы выделяют отдельно. В частности, формами проявления операционного риска с точки зрения Группы являются риск легализации и правовой риск.

Правовой риск — риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) — риск уменьшения чистого процентного дохода или экономической (приведенной) стоимости участников Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у участников Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объемов сотрудничества, либо ухудшения его условий вследствие формирования негативной качественной оценки заинтересованными сторонами финансовой устойчивости, качества предоставляемых услуг, иной деятельности участников Группы, а также характера деятельности их владельцев и аффилированных лиц.

Риск заражения — риск возникновения у участников Группы убытков в результате реализации событий риска в ином участнике Группы.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью участников Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и её способности продолжать свою деятельность. Проявление риска концентрации учитывается участниками Группы в рамках процедур управления значимыми рисками. Установленные Группой процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Группе.

Склонность к риску — плановый уровень риска, который участники Группы готовы принять в целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Показатель склонности к риску — уровень достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала, определяемый как отношение капитала, необходимого для покрытия рисков (экономического капитала) к капиталу, имеющемуся в распоряжении Группы и способному к использованию на покрытие рисков.

5.2. Процедуры измерения принимаемых Группой рисков.

Все риски, которыми участники Группы считают необходимым управлять, как значимые, так и принимаемые во внимание, подлежат оцениванию.

В отношении значимых рисков участники Группы считают необходимым использовать преимущественно количественное оценивание.

Методология оценивания, набор и источники данных, используемых для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности. Более значимые риски, как правило, оцениваются с помощью более совершенных методов.

К числу допустимых к использованию количественных методов участники Группы относят:

- стандартные методы, применение которых предписано Банком России;

- внутренние методы, основанные на применении математических моделей;
- внутренние методы, основанные на применении профессионального суждения.

В случае использования внутренних методов, основанных на применении математических моделей, методология построения моделей соответствует минимальным требованиям, предъявляемым базельскими соглашениями. Участники Группы стремятся к использованию VaR- оценок риска.

Применение методов количественного оценивания, основанных на профессиональном суждении, имеет целью определение суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков. Участники Группы стремятся к максимальной объективизации выводов профессионального суждения.

Величина капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, к которым применяются методы количественного оценивания, рассчитывается с учётом капитала, необходимого для покрытия риска концентрации.

Требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации для каждого из значимых рисков, к которым применяются методы количественного оценивания, Группа устанавливает в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

Методы количественного оценивания видов рисков предполагают наличие возможности агрегирования оценок с целью получения совокупной (агрегированной) оценки.

Методология получения совокупной (агрегированной) оценки предполагает наличие возможности сравнения отношения внутреннего капитала участника Группы к данной оценке с величиной норматива достаточности капитала, установленной Банком России.

В отношении рисков, принимаемых во внимание, участники Группы используют оценивание преимущественно качественными методами, основанными на применении профессионального суждения. Основой профессионального суждения служит состояние набора индикаторов риска соответствующих виду риска. Уровень рисков, принимаемых во внимание, как правило, признаётся:

- повышенным;
- приемлемым;
- низким.

Качественные оценки уровня риска для удобства восприятия аналитических выводов разрешаются к использованию в процессе анализа значимых рисков, обладающих количественными оценками.

Агрегирование количественных оценок рисков, значимых для участников Группы, в целях определения совокупного объема риска, принятого Группой, проводится методом аддитивного суммирования.

5.3. Действия и ответственность в Группе при превышении пороговой величины отдельных рисков.

Участники Группы осуществляют постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объёмами значимых рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объёмом принятого риска. С этой целью Участники Группы устанавливают систему лимитов и процедуру контроля их использования.

При разработке системы лимитов участники Группы исходят из следующего:

- лимиты устанавливаются на все виды рисков, которыми управляет банк;
- лимиты устанавливаются, по возможности, на основе количественных оценок риска;
- по рискам, не имеющим количественной оценки, лимиты устанавливаются на основе индикаторов риска.

Система лимитов участников Группы имеет многоуровневую структуру. В обязательном порядке устанавливаются:

- относительные показатели совокупного предельного уровня риска, принимаемого Группой и участником Группы. Показатели устанавливаются в форме отношения внутреннего капитала (в том числе отдельно для базового и основного капитала) к совокупной (агрегированной) оценке уровня значимых рисков. Относительные показатели совокупного предельного уровня риска устанавливаются в процентах;
- абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска, принимаемого Группой и участником Группы. Показатели устанавливаются в форме совокупной (агрегированной) оценки уровня значимых рисков. Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска устанавливаются в млн. руб.;
- лимиты по видам риска, признанным значимыми.

В случае необходимости, участниками Группы могут устанавливаться лимиты:

- по подразделениям, ответственным за принятие значимых рисков;
- на отдельных заёмщиков;
- по отдельным инструментам торгового портфеля;

Лимиты могут устанавливаться в форме:

- лимита предельно допустимых потерь;
- дополнительных ограничений при осуществлении операции, в т. ч. ценовых параметров — сроков, обеспечения и процедур его пополнения, характеристик рыночной конъюнктуры (волатильности, ликвидности);
- других количественных ограничений (количество сбоев, количество претензий).

Контроль объемов принятых участниками Группы значимых видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) или на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

В рамках системы лимитов участники Группы, при необходимости, определяют «тревожные уровни», при достижении которых начинают принимать меры по снижению объема принятых рисков.

Для каждого из «тревожных уровней» участники Группы устанавливают соответствующий перечень мероприятий по минимизации риска, зависящий от степени приближения использования лимита риска к пороговому уровню.

Информация о результатах оценки рисков и контроля соблюдения установленных лимитов своевременно предоставляется соответствующему уровню управления участников Группы и/или бизнес-подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

Превышение отдельными рисками установленных пороговых величин предусматривает инициирование действий по их минимизации.

Минимизацией рисков участники Группы называют действия, которые они проводят в целях снижения уровня рисков. Такие действия классифицируются по следующим направлениям:

- снижение вероятности реализации событий риска;
- сокращение объема потенциальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации событий риска;
- снижение степени значимости потенциальных потерь путем увеличения объема средств, предназначенных для покрытия соответствующих рисков;
- сокращение остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Основной набор инструментов по минимизации рисков составляют действия бизнес-подразделений, деятельность которых связана с принятием рисков. К специфическим методам минимизации рисков относятся действия, имеющие целью:

- уклонение от принятия риска, в частности, страхование, снижение лимитов риска;

- диверсификацию риска, например, по видам деятельности, участникам, процессам, временным периодам;
- сегментацию рисков, в частности, создание центров компетенций на наиболее угрожающих направлениях деятельности;
- перераспределение внутреннего капитала, выделенного на покрытие рисков;
- увеличение внутреннего капитала путём дополнительной мобилизации его источников.

Применительно к крупномасштабным непредвиденным обстоятельствам, сопоставимым по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям с чрезвычайной ситуацией муниципального характера, участники Группы планируют комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования.

Нарушение лимитов капитала, установленного для покрытия значимого риска, Правления участников Группы могут считать достаточным основанием для принятия решения о введении в действие соответствующего Плана мероприятий или Плана самооздоровления.

В отдельных случаях нарушение лимитов, которые не являются лимитами капитала, установленного для покрытия значимого риска, может служить не только основанием исполнения процедур снижения риска, но и, по представлению подразделений, ответственных за управление рисками, основанием пересмотра данных лимитов соответствующими уровнями управления участников Группы.

5.4. Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Процесс управления рисками Группа считает частью процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие участников Группы.

Группа использует позитивный подход к управлению рисками, полагая, что данная деятельность является целесообразной, то есть способствующей увеличению прибыли участников и стоимости Группы.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками кроме прочего проводить раздельную оценку ожидаемых и неожидаемых потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается участниками Группы в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции участников Группы.

Неожидаемые потери Группа предполагает в общем случае компенсировать за счёт собственных средств. Качество управления неожидаемыми потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Основным источником ожидаемых потерь банк считает события риска, которым свойственно одновременное исполнение двух условий:

- относительно высокая вероятность реализации;
- относительно незначительная величина потерь, понесённых вследствие реализации одного события риска.

Основным источником неожидаемых потерь участники Группы считают события риска, которым свойственно одновременное исполнение двух условий:

- относительно низкая вероятность реализации;
- относительно высокая величина потерь, понесённых вследствие реализации одного события риска.

Виды рисков, которые не определены участниками Группы в качестве источника ожидаемых или не ожидаемых потерь, не признаются объектами системы управления рисками.

В целях управления рисками Группа определяет следующие понятия капитала:

Регулятивный капитал — величина собственных средств Группы, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Внутренний капитал — величина собственных средств Группы, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих **регулятивный капитал**, иных дополнительных устойчивых источников капитала. Внутренний капитал способен к использованию на покрытие рисков в полном объёме.

Нормативный капитал — минимальный размер **регулятивного капитала банка**, который он обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Экономический капитал — размер **внутреннего капитала банка**, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожидаемые потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Группа обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

Системой управления рисками в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал, способный к использованию на покрытие рисков в полном объёме.

Целями управления рисками Группа устанавливает:

- увеличение стоимости Группы путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации;
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери участников Группы заранее установленной величиной;
- развитие культуры управления рисками — части общекорпоративной культуры, которая позволяет делегировать больший объём ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности участников Группы и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа Группы и рост инвестиционной привлекательности, укрепление репутации участников Группы;
- предотвращение использования участников Группы для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

Для достижения поставленных целей участниками Группы обеспечивается решение следующих задач:

- выявление, классификация и оценка рисков в процессе деятельности участников Группы;
- формулирование отношения к выявленным рискам; определение цели управления на основе предпочтений ключевых участников и минимизация возможности проявления конфликта интересов;
- мониторинг уровней рисков;
- разработка, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня риска;
- определение информационной модели управления рисками;
- распределение функций, полномочий и ответственности, позволяющее своевременно принимать эффективные меры реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия деятельности участников Группы.

Система управления Группы реализована с учётом следующих принципов:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Группы и отвечать её долгосрочным интересам.
- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности,

бизнес-подразделениями и сотрудниками участников Группы в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Участники Группы стремятся к разделению функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения.

- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение неправомерных действий.
- Участники Группы обеспечивают наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
- Участники Группы стремятся к использованию в управлении рисками лучшей международной практики, осуществляя выбор методов и процедур исходя из принципа их пропорциональности характеру и масштабам собственной деятельности.
- Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение участниками Группы пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
- Требования Группы к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.
- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению участников Группы, могут привести к значимым потерям.
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается участниками Группы исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
- Управление рисками участники Группы считают неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяют особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
- Участники Группы осуществляют подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
 - методологию идентификации значимых для участников Группы видов рисков;
 - описание процессов управления рисками;
 - методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска;
 - методы, применяемые для получения агрегированной оценки рисков и оценки достаточности капитала;
 - описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.
- В целях мониторинга эффективности системы управления рисками участники Группы организуют проведение самооценки системы.
- Участники Группы своевременно корректируют систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и ситуации в Группе и охватывали все существенные для него направления деятельности.
- Материальное стимулирование сотрудников участников Группы, включая системы стимулирования (вознаграждения) Председателей Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Участники Группы избегают правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазн для совершения неправомерных действий. К таким правилам и

практике участники Группы относят, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления. Участники Группы сводят к минимуму поощрение сотрудников, игнорирующих или нарушающих механизмы управления рисками.

В III квартале 2017 года Участниками Группы внесены следующие существенные изменения в систему управления рисками:

- Актуализирован порядок управления рисками:
 - Советом директоров Головного Банка 03.08.2017 года утвержден:
 - ✓ актуализированный План восстановления финансовой устойчивости АО Банк «Национальный стандарт» (План самооздоровления);
- Актуализирован порядок управления кредитным риском.
 - Советом директоров Головного Банка 10.08.2017 года утверждены:
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие кредитного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
- Актуализирован порядок управления операционным риском.
 - Правлением Головного Банка 31.07.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Методика расчёта уровня операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
 - Приказом Председателя Правления Головного Банка 03.10.2017 года актуализирована организация подготовки сведений об альтернативных источниках ликвидности;
 - Приказом Президента Дочернего Банка 03.07.2017 года актуализирована организация подготовки сведений об альтернативных источниках ликвидности;
- Актуализирован порядок управления риском ликвидности.
 - Правлением Головного Банка 31.07.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Методика расчёта уровня риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
 - Приказом Председателя Правления Головного Банка 03.10.2017 года актуализирована организация подготовки сведений об альтернативных источниках ликвидности;
 - Приказом Президента Дочернего Банка 03.07.2017 года актуализирована организация подготовки сведений об альтернативных источниках ликвидности;
- Актуализирован порядок управления рыночным риском.
 - Советом директоров Дочернего Банка 16.08.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Политика управления рыночным риском в ПАО КБ "РусЮГбанк";
 - ✓ актуализированное Положение об управлении рыночным риском в ПАО КБ "РусЮГ-банк";
 - Правлением Головного Банка 31.07.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Методика расчёта уровня рыночного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Актуализирован порядок управления валютным риском.
 - Советом директоров Дочернего Банка 25.09.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Политика управления валютным риском в ПАО КБ "РусЮГбанк";
 - ✓ актуализированное Положение об управлении валютным риском в ПАО КБ "РусЮГ-банк";
- Актуализирован порядок управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском).

- Правлением Головного Банка 31.08.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Методика расчёта уровня процентного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Актуализирован порядок управления риском потери деловой репутации.
 - Председателем Правления Головного Банка 11.07.2017 года утвержден:
 - ✓ актуализированный Справочник крупных клиентов для целей мониторинга уровня риска потери деловой репутации АО Банк «Национальный стандарт»;
 - Президентом Дочернего Банка 07.07.2017 года утвержден:
 - ✓ актуализированный Справочник крупных клиентов для целей мониторинга уровня риска потери деловой репутации ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- Актуализирован порядок управления риском концентрации.
 - Советом директоров Головного Банка 10.08.2017 года утверждены:
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении кредитного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении риска ликвидности для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении рыночного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении валютного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении операционного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - Советом директоров Дочернего Банка 25.09.2017 года утверждены:
 - ✓ Временная политика управления риском концентрации в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированный лимит капитала на покрытие риска концентрации для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении кредитного риска для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении риска ликвидности для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении рыночного риска для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении валютного риска для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении операционного риска для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - Правлением Головного Банка 23.08.2017 года утверждены:
 - ✓ актуализированные лимиты показателей, используемых для выявления формы риска концентрации, в отношении кредитного риска;

5.4.1. Стратегия Группы в отношении кредитного риска.

Целью управления кредитными портфелями Участники Группы считают формирование кредитного портфеля, обеспечивающего достижение заложенных в Стратегиях развития и бизнес-планах Участников Группы показателей по кредитованию.

В качестве цели управления кредитным риском Участники Группы определяют формирование системы экономических и организационных ограничений, позволяющей в случае реализации событий кредитного риска ограничить потери Банков, входящих в Группу заранее установленной величиной и, отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений, с целью эффективного исполнения Участниками Группы бизнес-задач и повышения общей инвестиционной привлекательности Участников Группы.

Для достижения поставленных целей Группа решает следующие задачи:

- определение организационной структуры и распределение функций, полномочий и ответственности подразделений, участвующих в реализации системы управления кредитным риском;
- идентификация кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- минимизация кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- стресс-тестирование системы управления кредитным риском

Группа определяет кредитный риск – как один из самых значимых видов рисков, которым подвергаются ее Участники.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление кредитным риском. Требования участников Группы к управлению кредитным риском, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления кредитным риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.

При реализации системы управления кредитным риском Участники Группы считают обязательным условием распределение ответственности между всеми сотрудниками в пределах их компетенции.

Участники Группы устанавливают целевые показатели по кредитным операциям, включающие в себя целевые показатели (ограничения) по кредитному риску портфеля

Система минимизации кредитного риска состоит из следующих элементов:

Кредитная политика. Кредитная политика Участников Группы утверждается Советом Директоров и является внутренним долгосрочным документом, обязательным к исполнению. Документ представляет собой свод общих требований, предъявляемых к операциям по кредитованию клиентов и контрагентов.

Ограничения полномочий - Участники Группы устанавливают многоступенчатую систему полномочий, которая фиксируется во внутренних документах по управлению кредитным риском

Ценообразование. Система ценообразования ориентирована на то, чтобы иметь возможность компенсировать повышенные кредитные риски по одному из направлений деятельности, за счет повышения его доходности. При этом, система ценообразования на продукты и услуги, относящиеся к деятельности, являющейся источником кредитного риска, в целом ориентирована на долгосрочные отношения с клиентами и контрагентами и не ориентирована на получение единовременной максимальной выгоды, с последующими высокими кредитными рисками. Цена конкретных продуктов и услуг, являющихся источником кредитного риска, устанавливается на основании экспертной оценки членов Уполномоченного органа Участников Группы по

представлению подразделения-разработчика продукта (с обязательным соблюдением требований кредитной и тарифной политики, Стратегии развития, действующих нормативных документов и процедур согласования тарифов и/или ставок кредитования), и корректируется при необходимости.

Ограничения по рыночному пространству. Участники Группы определяют в качестве приоритетного направления кредитования предоставление кредитов клиентам, зарегистрированным и/или осуществляющим свою деятельность в регионах присутствия офисов Участников Группы, в иных случаях действует система **ограничения полномочий**.

Реализация системы минимизации кредитного риска проводится Участниками группы на постоянной основе при утверждении, внедрении и реализации внутренних нормативных документов, бизнес-процессов и процедур. При этом правила, процедуры и ограничения, установленные в целях реализации данной системы должны быть оперативно пересмотрены (в т.ч. частично) в случае присвоения индикаторов риска «повышенный» или «критический» или в случае возникновения кризисных или непредвиденных ситуаций в экономической среде.

Головным Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении кредитного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

5.4.2. Стратегия Группы в отношении кредитного риска контрагента.

Стратегия управления кредитным риском контрагента/эмитента (далее в разделе «риск») в Группе сводится к его диверсификации, ограничению - лимитированию, обеспечивающей маржинальность проводимых операций, абсорбцию риска и ликвидность финансовых инструментов, повышая эффективность работы участников Группы, устойчивость её развития.

В соответствии с принятой стратегией - реализуемая Группой система управления Риском:

- распространяется на весь спектр предлагаемых Группой услуг, продуктов и осуществляемых операций на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, основной объем которых сосредоточен в периметре Головного Банка;
- рассматривается Группой применительно как к отдельным контрагентам/эмитентам, так и к группам взаимосвязанных лиц, управляемым производным риском концентраций;
- проводится Группой на регулярной основе, включая процедуры мониторинга и пересмотра принятых рисков.

Основными целями реализуемой Системы управления кредитными рисками контрагентов/эмитентов Группа устанавливает:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери банков, входящих в Группу заранее установленной величиной;
- увеличение стоимости участников Группы путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа банков группы по отдельности и Группы в целом.

Головным Банком установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении кредитного риска контрагента/эмитента, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

Требования участников Группы к управлению кредитным риском контрагента/эмитента, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России и внутрибанковских норм. Система управления риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким ухудшениям кредитного качества контрагентов/эмитентов на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

5.4.3. Стратегия Группы в отношении риска ликвидности.

Целью управления ликвидностью участники Группы считают:

- максимизацию прибыли при сохранении безусловной способности своевременного и полного исполнения своих обязательств перед всеми контрагентами.

Целью управления риском ликвидности:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, обеспечивающих безусловную способность своевременного и полного исполнения своих обязательств перед всеми контрагентами

Руководствуясь необходимостью:

- определения отношения к источникам и направлениям фондирования;
- анализа состояния ликвидности на различную временну́ю перспективу и установления соответствующих лимитов;
- определения процедур и политик управления ликвидностью на разных временных интервалах

учитывая объём и характер совершаемых Группой операций, а также на основании полученного опыта хозяйствования, участники Группы устанавливают следующие временные промежутки:

- мгновенный (внутридневной) — текущий операционный день
- краткосрочный — 8 ближайших календарных дней
- текущий — 30 ближайших календарных дней
- среднесрочный — 90 ближайших календарных дней и 180 ближайших календарных дней
- долгосрочный — 360 ближайших календарных дней и более 360 ближайших календарных дней.

Участники Группы считают для себя недопустимым нарушение договорных обязательств по исполнению требований клиентов и прилагают все возможные усилия к исполнению требований в день их предъявления. Анализ ликвидности, начиная с краткосрочной, проводится с учетом данного принципа.

Участники Группы отмечают, что в их практике, задача максимизации прибыли обеспечивается, в основном, ростом вложений в средне- и долгосрочные активы, тогда как наиболее высокая опасность неисполнения обязательств перед контрагентами сосредоточена на внутридневном и краткосрочном периодах. Руководствуясь данным утверждением, Группа уделяет особое внимание уровням мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

Для целей управления ликвидностью участники Группы определяют перечень основных источников пассивов.

Участники Группы отдают себе отчет в том, что источники обладают различной чувствительностью к ситуации на денежном рынке, различными поведенческими характеристиками и учитывают данные различия в практике управления ликвидностью.

Участники Группы оценивают характерные особенности клиентов для определения соответствующих мотивационных стимулов при формировании ресурсной базы.

В рамках каждого из источников, за исключением уникальных по определению, участники Группы стремятся к созданию хорошо диверсифицированного фонда денежных ресурсов.

Участники Группы регулярно контролируют уровень концентрации ресурсной базы и, безусловно, соблюдают экономические нормативы и иные показатели, установленные регулирующими органами.

Группой установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении риска ликвидности, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

Для целей управления ликвидностью участники Группы определяют перечень основных инструментов привлечения ресурсов. Вместе с тем, участники Группы оставляют за собой право использовать иные инструменты, не противоречащие действующему законодательству и корпоративной этике.

В случае использования участниками Группы различных форм внебалансовых требований, данные инструменты непременно включаются в общий процесс управления ликвидностью.

В целях управления ликвидностью, к числу ликвидных участники Группы относят активы в денежной форме или её эквиваленте, являющимся средством платежа, и иные активы, возможный срок обращения которых в денежные средства или их эквиваленты, становящиеся средствами платежа, не превышает установленный прогнозный срок, с дисконтом, не превышающим предельный допустимый уровень.

Из числа ликвидных активов участники Группы выделяют высоколиквидные — активы в денежной форме или её эквиваленте, являющимся средством платежа, и иные активы, возможный срок обращения которых в денежные средства или их эквиваленты, становящиеся средствами платежа, не превышает одного дня, с нулевым дисконтом.

Группа отмечает наличие обратной пропорциональной связи между степенью ликвидности и уровнем доходности активов при сопоставимом уровне риска.

Для целей управления ликвидностью участники Группы определяют перечень основных направлений фондирования.

Участники Группы отдают себе отчет в том, что указанные основные направления фондирования обладают различными уровнями ликвидности и доходности, назначением, юридическими, регулятивными и операционными ограничениями по использованию, и учитывают данные различия в практике управления ликвидностью.

Участники Группы оценивают характерные особенности активов для определения соответствующих мотивационных стимулов при определении направлений фондирования.

Участники Группы уделяют особое внимание уровню концентрации активов, безусловно соблюдая установленные экономические нормативы и стремясь обеспечить приемлемый уровень диверсификации.

Рекомендуемые объем и структура направлений фондирования, не исключающие вариантов взаимного замещения при сохранении целевого уровня прибыли, устанавливаются бизнес-планами участников Группы банка на текущий год.

Участники Группы в рамках системы управления риском ликвидности обеспечивают наличие соответствующих эффективных процедур оценки доступности и возможности использования альтернативных источников ликвидности, которые предполагаются к использованию в случае кризисных и непредвиденных ситуаций.

Идеальным состоянием участники Группы считают отсутствие как недостатка, так и избытка ликвидности на каждом из интервалов срочности. Допустимым состоянием участники Группы считают отсутствие недостатка ликвидности на каждом из интервалов срочности.

Наличие недостатка ликвидности на каком-либо из интервалов срочности может быть признано участниками Группы допустимым состоянием в том случае, когда величина этого не-

достатка не превышает предельно допустимого значения (лимита), установленного участниками Группы для данного интервала срочности.

Размеры лимитов, устанавливаемых участниками Группы, определяются с учетом их потенциальных возможностей по привлечению ресурсов необходимой срочности путем повышения интенсивности использования источников, используемых в текущей деятельности, альтернативных источников и оценки текущего состояния экономической среды.

В качестве приёмов управления ликвидностью участники Группы применяют:

- балансировку активов и пассивов;
- управление активами;
- управление пассивами.

Группа не ограничивает возможности применения указанных приёмов, предпочитая употребление различных комбинаций, но определяет приоритеты их использования.

Организационные мероприятия балансировки активных и пассивных операций по срокам до момента совершения операций участники Группы признают оптимальным приемом управления ликвидностью, вследствие отсутствия прямых затрат на его применение.

Приём управления активами в процессе регулирования ликвидности состоит в предварительном накоплении и поддержании в значительных объёмах ликвидных активов, фондированных собственными средствами, в предположении возможности быстрой трансформации таких активов в платёжные средства по мере предъявления спроса на исполнение обязательств.

Объёмы и активность применения участниками Группы приёма управления активами зависит от оценки текущего состояния экономической среды. При этом интенсивность использования приёма обратно пропорциональна активности кредитных организаций на рынке банковских услуг и прямо пропорциональна уровню кризисных ожиданий.

Приём управления пассивами в процессе регулирования ликвидности состоит в активном использовании заёмной ликвидности для покрытия ожидаемого спроса на ликвидные средства.

Объёмы и активность применения участниками Группы приёма управления пассивами зависит от оценки текущего состояния экономической среды. При этом интенсивность использования приёма прямо пропорциональна активности кредитных организаций на рынке банковских услуг и обратно пропорциональна уровню кризисных ожиданий.

Обеспечивая эффективную диверсификацию источников заёмных средств, участники Группы поддерживают тесные взаимоотношения с лицами, способными предоставить денежные средства. Участники Группы выявляют основные факторы, влияющие на возможность увеличения заимствований, и поддерживают постоянное присутствие на площадках, выбранных им в целях удовлетворения потребностей в фондировании

В случаях возникшего значительного недостатка ликвидности или высокой потенциальной угрозы его возникновения участниками Группы может проводиться мобилизация ликвидных активов. Целью мобилизации ликвидных активов Группа считает сосредоточение высоколиквидных активов в форме остатков на корреспондентских счетах в Банке России, однодневных депозитах Банка России и наличных денежных средств в объемах, позволяющих участникам Группы обеспечивать проведение расчетно-кассовых операций в течение установленного периода времени.

Управление ликвидностью в иностранной валюте участники Группы рассматривают исключительно в качестве одного из вспомогательных средств достижения общей цели управления ликвидностью.

Участники Группы декларируют отсутствие принципиальной разницы собственных подходов к управлению ликвидностью в национальной и иностранных валютах.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление риском ликвидности.

Требования участников Группы к управлению риском ликвидности не ограничиваются исключительно необходимостью обеспечения рациональной потребности в ликвидных средствах для текущей экономической ситуации. Система управления риском ликвидности обеспе-

чивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

5.4.4. Стратегия Группы в отношении рыночного риска.

Группа активно использует возможности получения доходов от перепродажи финансовых инструментов. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, участники Группы в настоящее время считают данный источник дохода одним из важнейших. Группа констатирует наличие стабильных положительных финансовых результатов от операций с финансовыми инструментами при достаточном уровне рентабельности.

В условиях длительного снижения деловой активности в экономике и соответствующего сокращения кредитования торговый портфель становится для Группы одним из наиболее востребованных направлений фондирования в процессе управления ликвидностью

Приоритетной для участников Группы является задача максимизации дохода от перепродажи финансовых инструментов в условиях приемлемого уровня рыночного риска.

Основной целью управления рыночным риском участники Группы считают:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, ограничить потери заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском участники Группы считают:

- минимизацию потерь в случае реализации стрессовых сценариев деятельности рынка финансовых инструментов.

Группа полагает, что рыночный риск возникает вследствие изменения конъюнктуры фондового рынка и соответствующих изменений цен финансовых инструментов. Объектом рыночного риска Группа определяет активы, обязательства и внебалансовые финансовые инструменты, включённые в торговый портфель Группы.

Участники Группы определяют перечень эмитентов, финансовые инструменты которых могут включать в торговый портфель.

Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа наличия у участника Группы методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для участника Группы видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

С целью выявления предпосылок возникновения рыночного риска участники Группы используют лимитирование допустимых потерь (убыток) торгового портфеля вследствие изменений текущей (справедливой) стоимости, а также систему «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования установленного лимита к пороговому значению.

Участниками Группы, при условии отсутствия утверждённого Плана самооздоровления разрабатывается План мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры фондового рынка. При наличии утверждённого Плана самооздоровления, план мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры фондового рынка не составляется.

Нарушение лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля или нарушение «тревожных показателей» по торговому портфелю в целом, участники Группы могут считать достаточным основанием для принятия решения о введении в действие Плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры фондового рынка.

Для получения оценок рыночного риска Группа использует как стандартный подход, изложенный в нормативных документах Банка России, так и подход на основе внутренней модели, рекомендованный Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление рыночным риском.

Группой установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении рыночного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

Требования участников Группы к управлению рыночным риском не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления рыночным риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким изменениям конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

5.4.5. Стратегия Группы в отношении валютного риска.

Группа использует возможности получения доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте. Вместе с тем, руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, участники Группы считают данный источник дохода вспомогательным, сопутствующим.

Задача минимизации валютного риска является для участников Группы более приоритетной, чем задача роста доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте.

Основной целью управления валютным риском участники Группы считают:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений курсов иностранных валют, ограничить потери банка заранее установленной величиной.

Вспомогательной целью управления рыночным риском участники Группы считают:

- минимизацию потерь банка в случае реализации стрессовых сценариев деятельности валютного рынка.

Группа полагает, что валютный риск возникает вследствие изменения конъюнктуры валютного рынка и соответствующих изменений курсов иностранных валют. Объектом валютного риска Группа определяет входящие и исходящие потоки платежей по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте.

Участники Группы устанавливают закрытый перечень иностранных валют, с которыми проводят операции.

На условиях предварительной поставки операции на внебиржевом рынке иностранной валюты Группа проводит лишь с кредитными организациями из перечня банков-контрагентов, на которые установлен соответствующий лимит.

С целью выявления предпосылок возникновения рыночного риска участники Группы используют лимитирование открытых валютных позиций в иностранных валютах и допустимых потерь от переоценки открытых валютных позиций в иностранных валютах.

Участниками Группы, при условии отсутствия утверждённого Плана самооздоровления разрабатывается План мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка. При наличии утверждённого Плана самооздоровления, План мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка не составляется.

Нарушение лимита допустимых потерь от переоценки открытых валютных позиций в иностранных валютах или нарушение открытых валютных позиций в иностранных валютах, участники Группы могут считать достаточным основанием для принятия решения о введении в действие Плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка.

Для получения оценок валютного риска Группа использует как стандартный подход, изложенный в нормативных документах Банка России, так и подход на основе внутренней модели, рекомендованный Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление валютным риском.

Группой установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении валютного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

Требования участников Группы к управлению валютным риском, не ограничиваются исключительно необходимостью исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления валютным риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким изменениям конъюнктуры валютного рынка.

5.4.6. Стратегия Группы в отношении операционного риска.

Признавая, что операционный риск свойственен всем банковским продуктам, направлениям деятельности и бизнес-процессам, Группа высоко оценивает значение данного риска и влияние качества управления им на эффективность всей системы внутреннего контроля участников Группы.

Группа стремится обеспечить единство подходов к управлению операционным риском среди участников Группы, руководствуясь едиными принципами управления, но с учетом характера, масштабов деятельности, особенностей используемых технологий, а также условий внешней среды, индивидуально присущих деятельности каждого из участников.

Учитывая значительное разнообразие объектов риска и особенности регуляторных требований, Группа выделяет отдельные формы проявления операционного риска, например, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности. По каждой из форм проявления операционного риска участники Группы могут выделять в своей организационной структуре центры компетенций, ответственные за состояние уровня риска.

Группа не определяет риск потери деловой репутации и стратегический риск формами проявления операционного риска.

Необходимость соблюдения допустимого уровня операционного риска учитывается банком при разработке и внедрении новых бизнес-процессов, банковских операций и продуктов.

Основной целью управления операционным риском участники Группы считают:

- формирование системы ограничений, позволяющей, в случае реализации событий операционного риска, ограничить потери заранее установленной величиной, и отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений для достижения эффективного исполнения бизнес-задач.

Дополнительными целями управления операционным риском участниками Группы признаются:

- минимизация прямых и косвенных потерь, понесенных в результате реализации фактов операционного риска, исключение повторения реализованных событий;
- совершенствование уровня корпоративного управления путем повышения корпоративной культуры в сфере соблюдения установленных правил и ограничений на совершаемые операции;
- поддержание приемлемого уровня оценки системы управления рисками участников Группы со стороны регулятора, рейтинговых агентств и контрагентов.

Группа полагает, что операционный риск возникает вследствие:

- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, в том числе вследствие нарушения установленных порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок сотрудниками Группы или иными лицами;
- отказа информационных, технологических и иных, применяемых Группой систем, в том числе вследствие недостатков функциональных возможностей;
- влияния на деятельность Группы внешних событий.

Объектом операционного риска Группа определяет все виды активов, направления деятельности, бизнес-процессы, банковские операции и продукты, включая внутрибанковские процедуры и процессы, имеющие вспомогательное значение и выполняющие поддерживающую и обслуживающую функции по отношению к основной деятельности участников Группы, значение или состояние которых может претерпеть негативное изменение под воздействием источников (факторов) операционного риска.

Группа оценивает уровень следующих видов потерь от реализации событий операционного риска: прямые потери, косвенные потери, потенциальные потери.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки и мониторинга его состояния участники Группы ведут аналитические базы данных единой структуры о событиях и инцидентах операционного риска, включая учет понесенных операционных потерь.

Важным условием эффективности системы управления операционным риском Группы на этапе выявления (идентификации) источников и событий операционного риска участники Группы считают процесс обучения и мотивации персонала.

Группа использует систему мотивации в целях обеспечения полноты выявления событий и инцидентов операционного риска. Установление фактов ненадлежащего выявления, фиксирования, либо передачи сотрудниками Группы ставшей им известной информации о реализованных событиях операционного риска может являться причиной применения к ним мер дисциплинарного взыскания и (или) материального стимулирования.

В целях выявления событий и инцидентов операционного риска Группа использует систему индикаторов операционного риска. Существенные изменения значений индикаторов могут свидетельствовать, как о реализации риска, так и о возникновении дополнительных предпосылок для реализации операционного риска.

Допустимые потери от реализации операционного риска лимитируются Группой.

Для получения оценок операционного риска Группа использует как стандартный подход, изложенный в нормативных документах Банка России, так и стандартизированный подход, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Группа осознает свою ответственность за признание и управление операционным риском во всех сферах своей деятельности.

Группой установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении операционного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

Признавая существенность операционного риска, определяемую значительным размером возможных операционных потерь, способных создавать угрозу финансовой устойчивости, и подверженностью риску всех без исключения направлений деятельности, участники Группы не ограничивают свои требования к системе управления операционным риском исключительно необходимостью безусловного исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления операционным риском должна обеспечить способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.

5.4.7. Стратегия Группы в отношении процентного риска (процентного риска банковского портфеля).

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Группы. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, участники Группы относят к приоритетным именно те направления фондирования, которые позволяют максимизировать процентные доходы и состоят из финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки. Важнейшими источниками ресурсной базы Группы являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Группой в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки,

позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение участников Группы.

Активное развитие Группы не может способствовать заметному снижению уровня процентного риска, но, напротив, настоятельно требует принятия участниками Группы его повышенного значения.

Приоритетной для участников Группы является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска участники Группы используют степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском участники Группы считают:

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае неблагоприятных изменений рыночной доходности финансовых инструментов, ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной.

Вспомогательными целями управления процентным риском участники Группы считают:

- минимизацию прямых и косвенных потерь в случае реализации стрессовых сценариев деятельности рынка финансовых инструментов;
- выявление и оценку опционных параметров финансовых инструментов, способных, при использовании их в качестве поведенческих характеристик, существенно повысить адекватность управления риском ликвидности;

Группа полагает, что процентный риск возникает вследствие изменений рыночной доходности финансовых инструментов, которые, в свою очередь являются следствием изменений конъюнктуры рынка указанных инструментов (изменения кривой доходностей). Объектом процентного риска Группа определяет активы, обязательства и внебалансовые финансовые инструменты, экономическая (приведённая) стоимость которых изменяется при изменении их рыночной доходности, распределенные по временным интервалам, как правило, в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Группа идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска: базисный риск, риск кривой доходности, риск пересмотра процентной ставки и опционный риск.

Приведённая классификация вероятных событий процентного риска используется Группой исключительно в аналитических целях. Участники Группы осознают, что реальные события процентного риска реализуются, как правило, вследствие совокупности причин, позволяющих проводить идентификацию с известной долей условности.

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по тринадцати интервалам срочности на двух горизонтах планирования.

С целью выявления предпосылок возникновения процентного риска участники Группы используют лимитирование каждой из вероятных форм реализации событий процентного риска, а также величины общего объёма допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Группы.

Участниками Группы, при условии отсутствия утверждённого Плана самооздоровления разрабатывается План мероприятий на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры. При наличии утверждённого Плана самооздоровления, План мероприятий на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры.

Нарушение лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов участники Группы могут считать достаточным основанием для принятия решения о введении в действие Плана мероприятий на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры.

Для получения оценок процентного риска Группа использует показатели, позволяющие измерить величину каждой из вероятных форм реализации событий процентного риска, в том числе показатели коэффициента разрыва, отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу, модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Группы, отношения вероятного изменения экономической стоимости Группы к капиталу.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление процентным риском. Участники Группы на основании характера и масштабов проводимых операций высоко оценивают степень существенности влияния процентного риска на своё финансовое положение.

Группой установлен перечень показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении процентного риска, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей.

Требования участников Группы к управлению процентным риском не ограничиваются исключительно необходимостью нивелирования незначительных неблагоприятных колебаний конъюнктуры финансового рынка (изменений кривой доходностей). Система управления процентным риском обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе резким изменениям динамики рыночной доходности финансовых инструментов.

5.4.8. Стратегия Группы в отношении риска потери деловой репутации (репутационного риска).

При построении системы управления риском потери деловой репутации участниками Группы учитываются следующие характерные особенности репутационного риска:

- Слабая предсказуемость момента проявления и изменения уровня риска. Данная особенность определяется субъективизмом восприятия действительности (личным, субъективным мнением членов заинтересованных сторон о деятельности участников Группы, их финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг, характере деятельности его владельцев или аффилированных лиц и т.п.), лежащим в основе риска потери деловой репутации;
- Высокий потенциал трансформации в иные виды банковских рисков. При значительном повышении уровня риска потери деловой репутации он легко может трансформироваться в риск потери ликвидности, кредитный, рыночный и иные виды рисков;
- Стремительность развития негативных тенденций в состоянии риска. Репутационный риск обладает значительным внутренним потенциалом роста, способным, в случае отсутствия противодействия, обеспечить достижение риском катастрофических значений в достаточно короткие сроки;
- Существенная зависимость уровня риска от состояния других банковских рисков. Превышение определенного уровня риска потери ликвидности, операционного, кредитного, правового, рыночного и иных рисков или определенные сочетания данных рисков приводят к их трансформации в риск потери деловой репутации;
- Усиление риска во время финансовых (банковских) кризисов. В условиях кризиса конкурентные структуры пытаются использовать неблагоприятный экономический (политический) фон в конкурентной борьбе с целью передела сегментов рынка. Принимая во внимание, что действия по снижению деловой репутации того или иного банка являются эффективным оружием конкурентной борьбы даже в условиях стабильной экономической ситуации, становится очевидной возможность усиления опасности негативного воздействия на репутацию участников Группы в период кризиса.

Риск потери деловой репутации признается участниками Группы умеренно опасным. Вместе с тем, задача поддержания репутационного риска на приемлемом уровне с целью снижения потенциальной возможности значительных финансовых потерь и обеспечения участникам Группы конкурентных преимуществ в виде положительной деловой репутации осознается участниками Группы достаточно значимой.

Принимая во внимание характерные особенности риска потери деловой репутации, при управлении репутационным риском на данном этапе развития Группы приоритет присваивается

ся задачам раннего выявления негативных тенденций в состоянии риска и, в случае необходимости — оперативного принятия эффективных решений по противодействию росту риска.

Целями управления риском потери деловой репутации участники Группы считают:

- Обеспечение Группе конкурентных преимуществ за счет достижения максимально возможного уровня деловой репутации;
- Исключение возможности возникновения/минимизация убытков вследствие роста уровня репутационного риска;
- Развитие участников Группы в части совершенствования культуры взаимодействия с заинтересованными сторонами.

Группой организован мониторинг риска потери деловой репутации в части анализа степени удовлетворенности клиентов качеством обслуживания участниками Группы, качеством предоставляемых продуктов и услуг, а также в части анализа существующего у иных заинтересованных сторон мнения об участниках Группы. Среди прочих источников сведений участниками Группы активно используются материалы средств массовой информации.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления риска потери деловой репутации, а также его оценки и мониторинга его состояния участники Группы ведут аналитический учёт данных о событиях и инцидентах риска потери деловой репутации, включая учет понесенных потерь.

Группа использует систему индикаторов уровня риска потери деловой репутации. Существенные изменения значений индикаторов могут свидетельствовать, как о реализации риска, так и о возникновении дополнительных предпосылок для реализации риска потери деловой репутации. Участниками Группы устанавливаются пороговые значения (лимиты) индикаторов риска потери деловой репутации.

Группа выделяет определённую сумму капитала на покрытие риска потери деловой репутации.

Для получения оценки риска потери деловой репутации Группа использует балльно-весовой метод.

Группа полагает необходимым подтвердить осознание собственной ответственности за управление риском потери деловой репутации.

Требования участников Группы к управлению риском потери деловой репутации не ограничиваются исключительно необходимостью нивелирования незначительных неблагоприятных колебаний качественной оценки заинтересованными сторонами финансовой устойчивости, качества предоставляемых услуг или иной деятельности Группы. Система управления риском потери деловой репутации обеспечивает способность участников Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.

5.5. Информация об органах управления рисками в Группе.

Система управления рисками участников Группы, включая определение ее различных элементов, принципов взаимодействия и распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями, а также основы принятия решений по управлению рисками обеспечивают безусловное соблюдение банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Требования участников Группы к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения участниками Группы банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками призвана обеспечить способность Группы противостоять различным стрессовым ситуациям.

Советы директоров Головного и Дочернего банков осознают собственную ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления контроля.

Правления Головного и Дочернего банков несут ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рис-

ками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

Задача координации работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского риск-менеджмента, возлагаются на Председателя Правления Головного Банка и Президента Дочернего Банка, ответственных за управление рисками.

Организационной структурой участников Группы предусматриваются независимые подразделения по управлению рисками, находящиеся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Головного Банка и Президента Дочернего Банка соответственно.

Основной целью подразделений по управлению рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности участников Группы всем значимым и принимаемым во внимание видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления Головного Банка, Президента Дочернего Банка, Правления и Совета директоров Головного и Дочернего банков в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков.

Дополнительной целью подразделения по управлению рисками является координация деятельности участников Группы по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности участников Группы, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

В случае высокой концентрации рисков на определенном направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой участников Группы может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Оценка адекватности и актуальности политик и процедур, а также контроль устранения выявленных нарушений проводится службами внутреннего аудита Головного и Дочернего банков.

Бизнес-подразделения участников Группы осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.

На уровне Головного Банка наличие системы управления рисками и ее эффективное функционирование обеспечивают:

Совет директоров Банка - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Головного Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Головному Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Головного Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, а также Политику управления банковскими рисками, склонность к риску Головного Банка и Группы, предельно допустимый совокупный уровень риска по Головному Банку, Группе, включая порядок его пересмотра.

Председатель Правления - осуществляет контроль путем создания системы управления банковскими рисками, организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками по Группе в целом, внутрибанковской системы управления рисками, включая координацию работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского риск-менеджмента.

Председателем Правления Головного Банка назначаются сотрудники, ответственные за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, которые несут персональную ответственность за обеспечение действий по принятию рисков или уклонению от рисков в соответствии с внутренними нормативными документами банка, регламентирующими деятельность по управлению рисками.

Правление Банка – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков; разрабатывает чёткую, эффективную и надёжную структуру управления рисками с точно определёнными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции и обеспечивает координацию работы и тесное взаимодействие ключевых участников системы управления рисками, а также наличие необходимых ресурсов.

Финансовый комитет - принимает решения об общих условиях управления рисками в части работы с обращаемыми на открытых рынках финансовыми инструментами, условий расчетов по ним, принятии риска на Организаторов торговли и кредитные организации, утверждает условия работы Банка на финансовых рынках, согласовывает решения для повышения прибыльности Банка, участвует в поддержании долгосрочной ликвидности и уровня достаточности капитала, а также принимает другие решения, направленные на минимизацию рисков.

Кредитный комитет - принимает решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и, определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском, принимает решения о соответствии размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы – независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Головного Банка. Основной целью Управления рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы (далее — Управление) является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Группы и Головного Банка всем значимым, принимаемым во внимание и потенциальным рискам с учётом вероятных перспектив развития ситуации (в том числе стрессовых), обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров Головного Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) для достижения устойчивого функционирования Группы и Головного Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Дополнительной целью Управления является координация деятельности Группы и Головного Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Группы и Головного Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Управление не подчинено и не подотчётно ни одному из подразделений, принимающих риски.

В случае высокой концентрации рисков на определённом направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой Головного Банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку полноты применения и оценку адекватности и актуальности политик и процедур управления банковскими рисками, а также контролирует устранение выявленных нарушений.

Служба внутреннего контроля – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Головным Банком в результате несоблюдения Головным Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Головного Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты

и правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков. **Структурные подразделения Головного Банка**, совершающие банковские операции, несут ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.

В случае высокой концентрации рисков на определённом направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России организационной структурой Головного Банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Система управления рисками Дочернего Банка является частью общей системы риск-менеджмента Группы.

Совет директоров Дочернего Банка исполняет ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления и контроля за рисками.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

Президент Дочернего Банка координирует работу и взаимодействие ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского риск-менеджмента и является ответственным за управление рисками в целом по Дочернему Банку.

Президентом Дочернего Банка назначаются сотрудники, ответственные за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, которые несут персональную ответственность за обеспечение действий по принятию рисков или уклонению от рисков в соответствии с внутренними нормативными документами банка, регламентирующими деятельность по управлению рисками.

Кредитный комитет Дочернего Банка - принимает решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском, принимает решения о соответствии размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.

Организационной структурой Дочернего Банка предусматривается независимое **подразделение по управлению рисками**, — Управление рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Президента Дочернего Банка.

Основной целью Управления рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Дочернего Банка всем существенным и принимаемым во внимание видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Президента, Правления и Совета директоров Дочернего Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков.

Дополнительной целью Управления рисками является координация деятельности банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Управление не подчинено и не подотчётно ни одному из подразделений, принимающих риски.

В случае высокой концентрации рисков на определённом направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой Дочернего Банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Оценка адекватности и актуальности политик и процедур, а также контроль устранения выявленных нарушений проводится **службой внутреннего аудита Дочернего Банка**.

Бизнес-подразделения осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.

5.5.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление кредитным риском.

Участники Группы унифицируют структуры и бизнес-процессы управления кредитным риском с учетом особенностей бизнес-среды и специализации каждого из Участников Группы.

Уровень стратегического управления кредитным риском включает:

- Совет директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет Участника Группы;
- Службу внутреннего аудита.

Уровень тактического управления включает:

- Куратора риск-подразделения;
- Куратора подразделения, ответственного за управление кредитным риском;
- Риск-подразделение;
- Подразделения/должностные лица, ответственные за управление кредитным риском:
в т.ч.

Кредитное Управление

Совет директоров решает следующие задачи:

- утверждение Кредитной политики и Положения об управлении кредитным риском;
- утверждение отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- ежегодное утверждение **лимитов кредитного риска**.

Правление банка решает следующие задачи:

- согласование Кредитной политики и Положения об управлении кредитным риском;
- утверждение Методик оценки кредитного риска;
- согласование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- согласование **лимитов кредитного риска**.

Кредитный комитет решает следующие задачи:

- утверждение мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска и минимизацию последствий реализации событий кредитного риска.

Финансовый комитет решает следующие задачи:

- утверждение мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска контролирующего агента/эмитента и минимизацию последствий реализации событий такого риска;

Куратор риск-подразделения решает следующие задачи:

- участвует в процедурах взаимодействия риск-подразделения с подразделениями, ответственными за управление кредитным риском по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на индикатор кредитного риска, и принимает решение в случае возникновения конфликта интересов;

Кураторы подразделений, ответственных за управление кредитным риском, решают следующие задачи:

- участвуют в процедурах взаимодействия подразделений, ответственных за управление кредитным риском и риск-подразделения по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на **индикатор кредитного риска**.

Риск-подразделение в рамках процесса управления кредитным риском решает следующие задачи:

- согласование документов, определяющих стратегию и тактику управления кредитным риском ;
- проведение стресс-тестирования;
- анализ представленных данных по оценке и прогнозу кредитного риска;
- подтверждение индикатора кредитного риска;
- оценка текущего состояния Участников группы на основании оценки кредитного риска и результатов стресс-тестирования, при необходимости изменение оценки и прогноза кредитного риска, формирование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков, доведение информации членов Совета Директоров, членов Правления, Куратора риск-подразделения и подразделений ответственных за управление кредитным риском;
- участие в разработке планов мероприятий по минимизации кредитного риска и минимизации последствий массовой реализации событий кредитного риска;
- контроль адекватности методологии и процедур, разработанных подразделениями банка в рамках решения ими задач по управлению кредитным риском.

Подразделения/должностное лицо, ответственное за управление кредитным риском, решают следующие задачи:

- экспертное заключение о необходимости включения нового продукта/услуги в элементы расчетной базы для оценки кредитного риска;
- подготовка изменений в действующие документы, определяющие стратегию и тактику управления кредитным риском, для последующего утверждения соответствующим Уполномоченным органом;
- согласование внутренних нормативных документов, регулирующих процессы и процедуры, оказывающие влияние на оценку кредитного риска (по всем объектам кредитного риска);
- общий контроль соблюдения установленных **лимитов кредитного риска**;
- организация или проведение процедур **идентификации**, мониторинга и минимизации рисков;
- расчет **показателей кредитного риска**, качественная и количественная оценка кредитного риска, проведение аналитических исследований и формирование прогноза уровня кредитного риска, учитывая причины, темпы и динамику его изменения, и присвоения **индикатора кредитного риска**:
 - критический;
 - повышенный;
 - приемлемый.

Служба внутреннего аудита решает следующие задачи:

- проведение периодических проверок соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском, включая оценку адекватности системы управления кре-

- дитным риском экономическому положению Участника Группы и состоянию внешней экономической среды;
- информирование органов управления о результатах проведения проверок;
 - контроль устранения выявленных нарушений.

5.5.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление кредитным риском контрагента.

Наличие и эффективное функционирование Системы управления кредитным риском контрагентов/эмитентов в Группе, оперативного реагирования на него на всех уровнях системы управления банков Группы в частности, обеспечивают органы управления банков Группы на местах, задачи и функции которых приведены в п. 5.5. и в соответствующих разделах значимых рисков, в частности:

- Совет директоров;
- Председатель Правления;
- Правление банка;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;
- Контрольные службы банков Группы, в том числе риск-менеджмента;
- Структурные подразделения Банка, совершающие банковские операции и несущие ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.

5.5.3. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление риском ликвидности.

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления риском ликвидности;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления риском ликвидности и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления риском ликвидности для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления риском ликвидности лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления риском ликвидности;
- определение особенностей и природы риска ликвидности, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов риска ликвидности.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления риском ликвидности в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы обеспечивает расчет уровня риска ликвидности, принятого Группой и Головным банком, обоснование и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Головного Банка обеспечивает управление ликвидностью в рамках утвержденных лимитов риска.

Управление по работе с инвестиционными рынками и анализа активно-пассивных операций Головного банка обеспечивает контроль соблюдения величины показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков».

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления риском ликвидности, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О риске ликвидности, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчёт включаются показатели риска ликвидности, рассчитанные в соответствии с утверждённой Группой методологией, а также сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и, при наличии, Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности («Базель-Ш») системно значимыми кредитными организациями».

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления риском ликвидности;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления риском ликвидности и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления риском ликвидности для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления риском ликвидности лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления риском ликвидности;
- определение особенностей и природы риска ликвидности, которым должен управлять банк;
- утверждение лимитов риска ликвидности.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления риском ликвидности в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня риска ликвидности и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Дочернего Банка обеспечивает управление ликвидностью в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления риском ликвидности, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

5.5.4. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рыночным риском.

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления рыночным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления рыночным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления рыночным риском для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления рыночным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления рыночным риском;
- определение особенностей и природы рыночного риска, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов рыночного риска.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рыночным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска, в том числе утверждение перечня эмитентов, финансовые инструменты которых Головной Банк может включать в торговый портфель;

Финансовый комитет рекомендует к утверждению перечень эмитентов, финансовые инструменты которых Головной Банк может включать в торговый портфель;

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы обеспечивает расчет уровня рыночного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Инвестиционный Департамент Головного Банка обеспечивает управление торговым портфелем ценных бумаг в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления рыночным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О рыночном риске, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчет включаются показатели рыночного риска, рассчитанные в соответствии с утверждённой Группой методологией, а также сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П « О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления рыночным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления рыночным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления рыночным риском для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления рыночным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления рыночным риском;
- определение особенностей и природы рыночного риска, которым должен управлять банк;
- утверждение лимитов рыночного риска.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рыночным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска, в том числе утверждение перечня эмитентов, финансовые инструменты которых Дочерний Банк может включать в торговый портфель.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня рыночного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Дочернего Банка обеспечивает управление торговым портфелем ценных бумаг в рамках утвержденных лимитов риска и рекомендует к утверждению перечень эмитентов, финансовые инструменты которых Дочерний Банк может включать в торговый портфель.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления валютным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

5.5.5. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление валютным риском.

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления валютным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления валютным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления валютным риском для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления валютным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления валютным риском;
- определение особенностей и природы валютного риска, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов валютного риска.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления валютным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Финансовый комитет рекомендует к утверждению Председателем Правления Банка перечень отдельных ограничений в рамках утвержденных лимитов риска, а также перечень и лимиты на банки-контрагенты, с которыми допускается проведение операций с иностранной валютой на условиях предварительной поставки.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы обеспечивает расчет уровня валютного риска, обоснование и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Инвестиционный Департамент и Казначейство Головного Банка в рамках своей компетенции обеспечивают управление активами и пассивами в иностранной валюте в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления валютным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О валютном риске, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В От-

чёт включаются показатели валютного риска, рассчитанные в соответствии с утверждённой Группой методологией, а также сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 509-П « О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления валютным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления валютным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления валютным риском для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления валютным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления валютным риском;
- определение особенностей и природы валютного риска, которым должен управлять Дочерний Банк;
- утверждение лимитов валютного риска.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления валютным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня валютного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Дочернего Банка обеспечивает управление активами и пассивами в иностранной валюте в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления валютным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

5.5.6. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление операционным риском.

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления операционным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления операционным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления операционным риском для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления операционным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления операционным риском;
- определение особенностей и природы операционного риска, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов операционного риска.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления операционным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы обеспечивает расчет уровня операционного риска, принятого Группой и Головным банком, обоснование и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Инвестиционный департамент, Департамент организации обслуживания клиентов, Департамент технологического развития бизнеса, Управление по финансовому мониторингу, Управление правового сопровождения бизнеса, Управление безопасности и защиты информации, Отдел по управлению и развитию персонала, Административное управление Головного Банка, Служба внутреннего контроля осуществляют деятельность в рамках своей компетенции, соблюдая утвержденные лимиты риска.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления операционным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

Об операционном риске, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчёт включаются показатели операционного риска, рассчитанные в соответствии с утверждённой Группой методологией, а также сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П « О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления операционным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления операционным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления операционным риском для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления операционным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления операционным риском;
- определение особенностей и природы операционного риска, которым должен управлять Дочерний банк;
- утверждение лимитов операционного риска.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления операционным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня операционного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Департамент организаций обслуживания клиентов Управление информационных технологий, Управление правового сопровождения бизнеса, Отдел по финансовому мониторингу, Отдел информационной безопасности, Отдел общей безопасности, Отдел по работе и развитию персонала, Управление административно-хозяйственной деятельности Дочернего Банка осуществляют деятельность в рамках своей компетенции, соблюдая утвержденные лимиты риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления операционным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

5.5.7. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление процентным риском (процентным риском банковского портфеля).

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления процентным риском банковского портфеля;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления процентным риском банковского портфеля и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления процентным риском банковского портфеля для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления процентным риском банковского портфеля лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления процентным риском банковского портфеля;
- определение особенностей и природы процентного риска банковского портфеля, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов процентного риска банковского портфеля.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления процентным риском банковского портфеля в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление анализа и оценки рисков Головного Банка обеспечивает расчет уровня процентного риска банковского портфеля контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Головного Банка обеспечивает управление активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок, в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления процентным риском банковского портфеля, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О процентном риске банковского портфеля, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В Отчёт включаются показатели процентного риска банковского портфеля, рассчитанные в соответствии с утверждённой Группой методологией, в том числе данные ГЭП-анализа и исследования дюрации.

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления процентным риском банковского портфеля риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления процентным риском банковского портфеля риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления процентным риском банковского портфеля для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;

- эффективный регулярный анализ системы управления процентным риском банковского портфеля лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления процентным риском банковского портфеля;
- определение особенностей и природы процентного риска банковского портфеля, которым должен управлять Дочерний банк;
- утверждение лимитов процентного риска банковского портфеля.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления процентным риском банковского портфеля в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня процентным риском банковского портфеля и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство Дочернего Банка обеспечивает управление активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок в рамках утвержденных лимитов риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления процентным риском банковского портфеля, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

5.5.8. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление риском потери деловой репутации (репутационного риска).

Совет директоров Головного Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления репутационным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления репутационным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления репутационным риском для всех сотрудников Головного Банка, и их последовательное применение Головным Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления репутационным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Головного Банка;
- обеспечение использования Головным и Дочерним Банком лучшей практики управления репутационным риском;
- определение особенностей и природы репутационного риска, которым должен управлять Головной Банк;
- утверждение лимитов репутационного риска.

Правление Головного Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления репутационным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Департамент организации обслуживания клиентов, Управление правового сопровождения бизнеса банка, Управление безопасности и защиты информации, Отдел по работе и развитию персонала Головного Банка осуществляют деятельность в рамках своей компетенции.

Служба внутреннего аудита Головного Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления репутационным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

О репутационном риске, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров и Правление Головного Банка информируются ежеквартально, путём предоставления сведений в Отчете об уровне рисков АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы, подготовленном Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы. В От-

чёт включаются сведения об индикаторах уровня риска потери деловой репутации, результатах балльно-весовой оценки и общая оценка уровня риска потери деловой репутации.

Совет директоров Дочернего Банка принимает на себя решение следующих задач:

- подготовку чётких руководящих указаний о принципах, лежащих в основе системы управления репутационным риском;
- утверждение и периодический пересмотр политики управления репутационным риском и документов по различным аспектам политики;
- обеспечение понятности и прозрачности процедур управления репутационным риском для всех сотрудников Дочернего Банка, и их последовательное применение Дочерним Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления репутационным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Дочернего Банка;
- обеспечение использования Дочерним Банком лучшей практики управления репутационным риском;
- определение особенностей и природы репутационного риска, которым должен управлять Дочерний банк;
- утверждение лимитов репутационного риска.

Правление Дочернего Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления репутационным риском в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Управление рисками Дочернего Банка обеспечивает расчет уровня репутационного риска и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Управление сервиса и развития продаж, Управление правового сопровождения бизнеса банка, Управление экономической и общей безопасности, Отдел по работе и развитию персонала, Отдел информационного обслуживания клиентов Дочернего Банка осуществляют деятельность в рамках своей компетенции, соблюдая утвержденные лимиты риска.

Служба внутреннего аудита Дочернего Банка оценивает адекватность и актуальность политик и процедур управления репутационным риском, соблюдение их выполнения, а также контроль устранения выявленных нарушений.

5.6. Информация о процедурах проведения в Группе стресс-тестирования.

Целями процедур стресс-тестирования Группа устанавливает:

- определение гипотетически возможного предельного размера уровня рисков;
- оценку корректности результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей.

При проведении стресс-тестирования, как правило, используются сценарии разного уровня напряжённости, в том числе сценарий совпадения негативных факторов, способный привлечь максимальные убытки или привести к потере деловой репутации.

Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесённого к перечню значимых, и для которого потребность в капитале определяется количественным методом. Процедуры стресс-тестирования определяют:

- основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- частоту проведения стресс-тестирования;
- методологию определения актуальных сценариев;
- возможные корректирующие действия банка в стрессовых ситуациях.

Правила и процедуры проведения стресс-тестирования фиксируются в документах, определяющих основные принципы управления конкретными видами рисков, а также Плане восстановления финансовой устойчивости АО Банк Национальный стандарт (Плане самооздоровления), и периодически пересматриваются в зависимости от внутренних факторов деятельности.

ности участников Группы и состояния внешней экономической среды. Документы, определяющие основные принципы управления конкретными видами рисков, а также План восстановления финансовой устойчивости АО Банк Национальный стандарт (План самооздоровления) утверждаются Советами директоров участников Группы.

5.7. Раскрытие информации о деятельности Группы.

Головным Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации.

Раскрытие информации обеспечивается Головным Банком:

- ежегодно — по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, — не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально - по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, - не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.

Годовая консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) АО Банк «Национальный стандарт» размещена на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.ns-bank.ru>.

Контроль за раскрытием информации в Группе, а также оценка правомерности обеспечиваются согласованием информации о рисках на консолидированной основе с профильными подразделениями участников Группы.

5.8. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Информация участников Группы о рисках на консолидированной основе, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

5.9. Описание порядка расчета коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.

Коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытые в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности отсутствуют.

5.10. Описание процедур контроля со стороны органов управления Головного и Дочернего банков за отдельными видами принимаемых рисков.

5.10.1. Кредитный риск.

Органы управления Участников Группы решают идентичные задачи и процедуры контроля за кредитным риском, а именно:

Совет директоров решает следующие задачи:

- утверждение Кредитной политики и Положения об управлении кредитным риском;

- утверждение отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- ежегодное утверждение **лимитов кредитного риска**.

Правление банка решает следующие задачи:

- согласование Кредитной политики и Положения об управлении кредитным риском;
- утверждение Методик оценки кредитного риска;
- согласование отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- согласование **лимитов кредитного риска**.

О кредитном риске банковского портфеля, принимаемом на консолидированной основе, Совет директоров Головного Банка информируется один раз в полгода, путем предоставления сведений о размере риска.

Группа не использует внутренние рейтинги в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы.

5.10.2. Кредитный риск контрагента.

Совет директоров утверждает соответствующие политики, регулирующие кредитный риск контрагента/эмитента, в частности политику по работе на финансовых рынках и политики лимитирования:

- при проведении операций с ценными бумагами;
- при проведении операций на валютном и денежном рынках.

Уполномоченным органом по контролю кредитных рисков контрагента/эмитента (далее в разделе «риск») в Головном Банке Группы является Финансовый Комитет.

Финансовый Комитет Головного Банка:

- принимает решения по структуре рыночных и кредитных рисков в части работы с обращаемыми на открытых рынках финансовыми инструментами, условиям расчетов по ним, принятии риска на организаторов торговли, контрагентов - кредитные организации, инвестиционные компании, управляющие компании и др.;
- утверждает и изменяет соответствующие лимиты в пределах ограничений, установленных для Финансового комитета Правлением Банка, а также сроков действия и порядка их пересмотра для активных операций Банка: инвестиционных, торговых, операций РЕПО, операций с производными финансовыми инструментами, залоговых операций отдельно по видам рынков и на каждый вид финансовых инструментов;
- утверждает лимиты возможных потерь от обесценивания котируемых финансовых инструментов и лимитов потерь по некотируемым финансовым инструментам и по прочим активам в пределах ограничений, установленных для Комитета Правлением Банка;
- принимает решения о снижении лимитов на эмитентов/контрагентов, в том числе ранее утвержденных Правлением, с целью уменьшения кредитного и рыночного риска эмитентов и контрагентов.
- рассматривает факты нарушения лимитов по результатам мониторинга риска;
- согласовывает условия резервирования риска;
- рассматривает вопросы концентрации кредитного риска контрагентов/эмитентов;
- принимает прочие решения относящиеся к компетенции Финансового комитета.

Председатель Правления Головного Банка:

- согласует процедуры регламентирующие проведение банковских операций связанных с кредитным риском контрагента/эмитента;
- распоряжается имуществом Банка, в том числе денежными средствами в целях обеспечения его текущей деятельности;
- заключает соглашения, совершает сделки от имени Банка с учетом положений Федерального закона «Об акционерных обществах» о порядке одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- принимает решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления, если Уставом или внутренними документами Банка принятие решений о проведении сделок не отнесено к компетенции других исполнительных органов Банка;
- принятие прочих решений, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка

Правление Головного Банка:

- принимает решения о проведении банковских операций других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 (пять) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка в пределах установленных законом;
- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении коллегиальными рабочими органами Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок и/или определение порядка принятия решения о совершении таких сделок коллегиальными рабочими органами Банка;
- принимает решения по утверждению лимитов в части операций на рынке с ценными бумагами, валютном и денежных рынках – в сумме (размером) более 1 500,00 млн руб.;
- рассматривает вопросы концентрации кредитного риска контрагентов/эмитентов;
- принятие прочих решений, относящихся к компетенции Правления Банка.
- на полугодовой основе согласует отчет о состоянии кредитного риска контрагента/эмитента.

Уполномоченным органом по контролю кредитных рисков контрагента/эмитента в Дочернем Банке является Кредитный Комитет и Правление Дочернего Банка которые утверждают лимиты кредитного риска контрагента/эмитента в пределах утвержденных Советом директоров полномочий.

5.10.3. Риск секьюритизации.

Группа не проводит операций секьюритизации.

5.10.4. Рыночный риск.

Совет директоров Головного Банка:

- утверждает Политику управления рыночным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе и Положение об управлении рыночным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;

- ежегодно утверждает величину лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Головного Банка и Группы (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска);
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии рыночного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления рыночным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Головным Банком и Группой;
- ежедневно получает информацию об уровне рыночного риска, принятого Головным банком и Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- утверждает План самооздоровления;
- утверждает справки Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления рыночным риском.

Правление Головного Банка:

- согласует Политику управления рыночным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе и Положение об управлении рыночным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- утверждает Методику расчёта уровня рыночного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- утверждает перечень эмитентов, финансовые инструменты которых Головной Банк может включать в торговый портфель;
- ежегодно согласует величину лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Головного Банка и Группы (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска);
- ежеквартально утверждает оценку конъюнктуры рынка финансовых инструментов;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии рыночного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления рыночным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Головным Банком и Группой;
- ежедневно получает информацию об уровне рыночного риска, принятого Головным Банком и Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- принимает решение о реализации Плана самооздоровления в случае резкого изменения конъюнктуры рынка.
- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Головного Банка и Группы, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска) в случаях, когда лимит превышен в полтора или более раза;
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления рыночным риском.

Председатель Правления Головного Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние рыночного риска;
- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы с Инвестиционным Департаментом по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на рыночный риск Головного Банка и Группы;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления рыночным риском;
- получает информацию о случаях нарушения «тревожных показателей» по портфелю в течение рабочего дня;

- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Головного Банка и Группы, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска);
- ежедневно получает информацию об уровне рыночного риска, принятого Головным Банком и Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

Совет директоров Дочернего Банка:

- утверждает Политику управления рыночным риском в ПАО КБ «РусЮГбанк» и Положение об управлении рыночным риском в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- ежегодно утверждает величину лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего Банка, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска) в рамках лимита Группы;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии рыночного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления рыночным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним Банком;
- утверждает справки Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления рыночным риском.

Правление Дочернего Банка:

- согласует Политику управления рыночным риском в ПАО КБ «РусЮГбанк» и Положение об управлении рыночным риском в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- утверждает Методику расчёта уровня рыночного риска в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- утверждает закрытый перечень финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего банка в рамках перечня эмитентов Группы;
- ежегодно согласует величину лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего банка, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска) в рамках лимита Группы;
- ежеквартально утверждает оценку конъюнктуры рынка финансовых инструментов;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии рыночного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления рыночным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним банком;
- принимает решение о реализации плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры рынка.
- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего банка, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска) в случаях, когда лимит превышен в полтора или более раз;
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления рыночным риском.

Президент Дочернего Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние рыночного риска;
- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на рыночный риск Дочернего банка;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления рыночным риском;

- получает информацию о случаях нарушения «тревожных показателей» по портфелю в течение рабочего дня;
- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Дочернего банка, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска);

5.10.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Группа не имеет инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

5.10.6. Процентный риск банковского портфеля.

Совет директоров Головного Банка:

- ежегодно утверждает Политику управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе и Положение об управлении процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- ежегодно утверждает величину лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов (капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля) Головного Банка и Группы;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии процентного риска банковского портфеля (процентного риска), данные стресс-тестирования и самооценки управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в составе отчета об уровне рисков, принятых Головным Банком и Группой;
- ежеквартально получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- ежемесячно получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Головным Банком и Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- утверждает План самооздоровления;
- утверждает справки Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском).

Правление Головного Банка:

- ежегодно согласует Политику управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе и Положение об управлении процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- утверждает Методику расчёта уровня процентного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- ежегодно согласует величину лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов (капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля) Головного Банка и Группы;

- утверждает закрытый перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Головной Банк и Группа считает возможным осуществлять операции;
- ежегодно утверждает величину лимита концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале Головного Банка и Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита относительной операционной маржи Головного Банка и Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита относительной совокупной позиции Головного Банка и Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Головного Банка и Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита отношения вероятного изменения экономической стоимости Дочернего банка к капиталу Головного Банка и Группы
- ежеквартально утверждает оценку конъюнктуры рынка финансовых инструментов;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии процентного риска банковского портфеля, данные стресс-тестирования и самооценки управления процентным риском банковского портфеля в составе отчета об уровне рисков, принятых Головным Банком и Группой;
- ежеквартально получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- ежемесячно получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Головным Банком и Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- принимает решение о реализации Плана самооздоровления.
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском).

Председатель Правления Головного Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние процентного риска банковского портфеля (процентного риска);
- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля (процентный риск) Головного Банка и Группы;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском);
- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Головного Банка и Группы (капитала, необходимого для покрытия процентного риска);
- получает информацию о случаях нарушения иных лимитов в течение рабочего дня;
- ежеквартально получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- ежемесячно получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Головным Банком и Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;

Совет директоров Дочернего Банка:

- ежегодно утверждает Политику управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в ПАО КБ «РусЮгбанк» и Положение об управлении процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- ежегодно утверждает величину лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов (капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля) Дочернего Банка в рамках лимита Группы;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии процентного риска банковского портфеля (процентного риска), данные стресс-тестирования и самооценки управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним Банком;
- утверждает справки Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в Дочернем Банке.

Правление Дочернего Банка:

- ежегодно согласует Политику управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в ПАО КБ «РусЮгбанк» и Положение об управлении процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- утверждает Методику расчёта уровня процентного риска в ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- ежегодно согласует величину лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов (капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля) Дочернего банка в рамках лимита Группы;
- утверждает закрытый перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Дочерний банк считает возможным осуществлять операции, в рамках перечня Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита концентрации активов и пассивов в конкретном временнóм интервале Дочернего банка в рамках лимита Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита относительной операционной маржи Дочернего банка в рамках лимита Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита относительной совокупной позиции Дочернего банка в рамках лимита Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Дочернего банка в рамках лимита Группы;
- ежегодно утверждает величину лимита отношения вероятного изменения экономической стоимости Дочернего банка к капиталу Дочернего банка в рамках лимита Группы;
- ежеквартально утверждает оценку конъюнктуры рынка финансовых инструментов;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии процентного риска банковского портфеля, данные стресс-тестирования и самооценки управления процентным риском банковского портфеля в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним банком;
- ежемесячно получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- принимает решение о реализации плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры рынка.
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) в Дочернем Банке.

Президент Дочернего Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние процентного риска банковского портфеля;

- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля Дочернего банка;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления процентным риском банковского портфеля;
- незамедлительно получает информацию о нарушении лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) Дочернего банка;
- получает информацию о случаях нарушения иных лимитов в течение рабочего дня;
- ежемесячно получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

5.10.7. Операционный риск.

Совет директоров Головного Банка:

- утверждает Политику управления операционным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе и Положение об управлении операционным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- ежегодно согласует лимит капитала, необходимого для покрытия операционного риска, принятого Головным Банком и Группой;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии операционного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления операционным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Головным Банком и Группой;
- ежеквартально получает информацию об уровне операционного риска, принятого Головным Банком и Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- утверждает План самооздоровления;
- утверждает справки Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления операционным риском.

Правление Головного Банка:

- согласует Политику управления операционным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе и Положение об управлении операционным риском в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- утверждает Методику расчёта уровня операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- ежегодно согласует лимит капитала, необходимого для покрытия операционного риска, принятого Головным Банком и Группой;
- ежегодно утверждает перечень предельных значений, «тревожных показателей» и весовых оценок индикаторов операционного риска Головного Банка;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии операционного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления операционным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Головным Банком и Группой;
- ежеквартально получает информацию об уровне операционного риска, принятого Головным Банком и Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- принимает решения об изменении действующих и внедрении новых направлений деятельности, бизнес-продуктов и бизнес-процессов в рамках стратегии развития Головного Банка и Группы, а также стратегии по управлению банковскими рисками

Председатель Правления Головного Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние операционного риска;
- утверждает Справочник классификаторов, используемых в целях ведения аналитической базы инцидентов и событий операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- принимает решения о необходимости проведения расследований событий операционного риска и решения, направленные на минимизацию операционного риска по итогам рассмотрения результатов расследований;
- принимает решения о применении мер дисциплинарного воздействия и материального стимулирования к сотрудникам Головного банка по результатам мониторинга уровня операционного риска.
- незамедлительно получает информацию о нарушении «тревожных показателей» операционного риска;
- ежеквартально получает информацию об уровне операционного риска, принятого Головным Банком и Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;

Совет директоров Дочернего Банка:

- утверждает Политику управления операционным риском в ПАО КБ «РусЮГбанк» и Положение об управлении операционным риском в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- ежегодно согласует лимит капитала, необходимого для покрытия операционного риска, принятого Дочерним Банком, в рамках лимита Группы;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии операционного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления операционным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним Банком;
- утверждает справки Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления операционным риском в Дочернем Банке.

Правление Дочернего Банка:

- согласует Политику управления операционным риском в ПАО КБ «РусЮГбанк» и Положение об управлении операционным риском в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- утверждает Методику расчёта уровня операционного риска в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- ежегодно согласует лимит капитала, необходимого для покрытия операционного риска, принятого Дочерним Банком, в рамках лимита Группы;
- ежегодно утверждает перечень предельных значений, «тревожных показателей» и весовых оценок индикаторов операционного риска Дочернего Банка;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии операционного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления операционным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним Банком;
- ежеквартально получает информацию об уровне операционного риска, принятого Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- принимает решения об изменении действующих и внедрении новых направлений деятельности, бизнес-продуктов и бизнес-процессов в рамках стратегии развития Дочернего Банка и Группы, а также стратегии по управлению банковскими рисками
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления операционным риском в Дочернем Банке.

Президент Дочернего Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние операционного риска;

- утверждает Справочник классификаторов, используемых в целях ведения аналитической базы инцидентов и событий операционного риска в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- принимает решения о необходимости проведения расследований событий операционного риска и решения, направленные на минимизацию операционного риска по итогам рассмотрения результатов расследований;
- принимает решения о применении мер дисциплинарного воздействия и материального стимулирования к сотрудникам Дочернего банка по результатам мониторинга уровня операционного риска.
- незамедлительно получает информацию о нарушении «тревожных показателей» операционного риска;
- ежеквартально получает информацию об уровне операционного риска, принятого Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

5.10.8. Риск ликвидности.

Совет директоров Головного Банка:

- ежегодно утверждает Политику управления риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе и Положение об управлении риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- ежегодно утверждает величины понижающих коэффициентов условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды для Головного Банка и Группы;
- ежегодно утверждает лимит капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Головным Банком и Группой;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии риска ликвидности, данные стресс-тестирования и самооценки управления риском ликвидности в составе отчета об уровне рисков, принятых Головным Банком и Группой;
- ежемесячно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- еженедельно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого Головным Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- утверждает План самооздоровления;
- утверждает справки Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления риском ликвидности.

Правление Головного Банка:

- ежегодно согласует Политику управления риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе и Положение об управлении риском ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- утверждает Методику расчёта уровня риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- утверждает Методику расчёта лимита наличных денежных средств в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- утверждает Методику расчёта лимита заёмной способности банка на рынке межбанковского кредитования в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;

- ежегодно согласует величины понижающих коэффициентов условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды для Головного Банка и Группы;
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Головным Банком и Группой;
- ежегодно утверждает предельное минимальное значение наличных денежных средств в национальной и иностранных валютах для Головного Банка и Группы;
- ежегодно утверждает коэффициент масштабирования для иностранных валют, позволяющего обеспечить функционирование Головного банка и Группы на период подкрепления кассы;
- ежеквартально утверждает оценку состояния экономической среды;
- ежеквартально утверждает оценку текущего состояния Головного банка и Группы в части уровня гарантий удовлетворения спроса клиентов на наличные денежные средства без дополнительного подкрепления;
- ежеквартально утверждает оценку максимально возможного невозврата кредитов по отечественному рынку финансовых услуг;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии риска ликвидности, данные стресс-тестирования и самооценки управления риском ликвидности в составе отчета об уровне рисков, принятых Головным Банком и Группой;
- ежемесячно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- еженедельно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого Головным Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- незамедлительно получает информацию о случаях, когда недостаток ликвидности на любом из временных интервалов соответствует «угрожающему» или «опасному» уровню;
- принимает решение о размерах мобилизационных объёмов высоколиквидных средств и мобилизационном периоде, начале реализации Плана восстановления финансовой устойчивости АО Банк Национальный стандарт (Плана самооздоровления);
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления риском ликвидности.

Председатель Правления Головного Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние риска ликвидности;
- участвует в процедурах взаимодействия Управлением рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на риск ликвидности Группы и Головного Банка;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления риском ликвидности;
- принимает решение о временному сохранении недостатка ликвидности в пределах допустимого состояния;
- ежеквартально организует подготовку сведений об альтернативных источниках ликвидности;
- ежемесячно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого Группой. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- еженедельно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого Головным Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;

Совет директоров Дочернего Банка:

- ежегодно утверждает Политику управления риском ликвидности в ПАО КБ «РусЮГбанк» и Положение об управлении риском ликвидности в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- ежегодно утверждает величины понижающих коэффициентов условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды для Дочернего Банка;
- ежегодно утверждает лимит капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Дочерним Банком, в рамках лимита Группы;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии риска ликвидности, данные стресс-тестирования и самооценки управления риском ликвидности в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним Банком;
- утверждает справки Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления риском ликвидности в Дочернем Банке.

Правление Дочернего Банка:

- ежегодно согласует Политику управления риском ликвидности в ПАО КБ «РусЮГбанк» и Положение об управлении риском ликвидности в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- утверждает Методику расчёта уровня риска ликвидности в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- утверждает Методику расчёта лимита наличных денежных средств в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- утверждает Методику расчёта лимита заёмной способности банка на рынке межбанковского кредитования в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- ежегодно согласует величины понижающих коэффициентов условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды для Дочернего Банка;
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Дочерним Банком, в рамках лимита Группы;
- ежегодно утверждает предельное минимальное значение наличных денежных средств в национальной и иностранных валютах для Дочернего Банка в рамках лимита Группы;
- ежегодно утверждает коэффициент масштабирования для иностранных валют, позволяющего обеспечить функционирование Дочернего банка на период подкрепления кассы;
- ежеквартально утверждает оценку состояния экономической среды;
- ежеквартально утверждает оценку текущего состояния Дочернего банка в части уровня гарантий удовлетворения спроса клиентов на наличные денежные средства без дополнительного подкрепления;
- ежеквартально утверждает оценку максимально возможного невозврата кредитов по отечественному рынку финансовых услуг;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии риска ликвидности, данные стресс-тестирования и самооценки управления риском ликвидности в составе отчета об уровне рисков, принятых Дочерним Банком;
- еженедельно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;
- незамедлительно получает информацию о случаях, когда недостаток ликвидности на любом из временных интервалов соответствует «угрожающему» или «опасному» уровню;
- принимает решение о размерах мобилизационных объёмов высоколиквидных средств и мобилизационном периоде, начале реализации планов по восстановлению ликвидности в случае возникновения кризисных и непредвиденных ситуаций;
- знакомится со справками Службы внутреннего аудита по результатам проверки системы управления риском ликвидности в Дочернем Банке.

Президент Дочернего Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние риска ликвидности;

- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на риск ликвидности Дочернего банка;
- принимает решение в случае возникновения конфликта интересов между целями управления ликвидностью и целями управления риском ликвидности;
- принимает решение о временном сохранении недостатка ликвидности в пределах допустимого состояния;
- ежеквартально организует подготовку сведений об альтернативных источниках ликвидности;
- еженедельно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого Дочерним Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

В III квартале 2017 года внесены следующие существенные изменения в политику Группы по управлению капиталом:

- Актуализирован порядок управления рисками:
 - Советом директоров Головного Банка 03.08.2017 года утвержден:
 - ✓ актуализированный План восстановления финансовой устойчивости АО Банк «Национальный стандарт» (План самооздоровления);
- Актуализирован порядок управления кредитным риском.
 - Советом директоров Головного Банка 10.08.2017 года утверждены:
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие кредитного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
- Актуализирован порядок управления операционным риском.
 - Правлением Головного Банка 31.07.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Методика расчёта уровня операционного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
 - Приказом Председателя Правления Головного Банка 03.10.2017 года актуализирована организация подготовки сведений об альтернативных источниках ликвидности;
 - Приказом Президента Дочернего Банка 03.07.2017 года актуализирована организация подготовки сведений об альтернативных источниках ликвидности;
- Актуализирован порядок управления риском ликвидности.
 - Правлением Головного Банка 31.07.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Методика расчёта уровня риска ликвидности в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
 - Приказом Председателя Правления Головного Банка 03.10.2017 года актуализирована организация подготовки сведений об альтернативных источниках ликвидности;
- Актуализирован порядок управления рыночным риском.
 - Советом директоров Дочернего Банка 16.08.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Политика управления рыночным риском в ПАО КБ "РусЮГбанк";
 - ✓ актуализированное Положение об управлении рыночным риском в ПАО КБ "РусЮГ-банк";
 - Правлением Головного Банка 31.07.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Методика расчёта уровня рыночного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Актуализирован порядок управления валютным риском.

- Советом директоров Дочернего Банка 25.09.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Политика управления валютным риском в ПАО КБ "РусЮГбанк";
 - ✓ актуализированное Положение об управлении валютным риском в ПАО КБ "РусЮГ-банк";
- Актуализирован порядок управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском).
 - Правлением Головного Банка 31.08.2017 года утверждена:
 - ✓ актуализированная Методика расчёта уровня процентного риска в АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группе;
- Актуализирован порядок управления риском потери деловой репутации.
 - Председателем Правления Головного Банка 11.07.2017 года утвержден:
 - ✓ актуализированный Справочник крупных клиентов для целей мониторинга уровня риска потери деловой репутации АО Банк «Национальный стандарт»;
 - Президентом Дочернего Банка 07.07.2017 года утвержден:
 - ✓ актуализированный Справочник крупных клиентов для целей мониторинга уровня риска потери деловой репутации ПАО КБ «РусЮГбанк»;
- Актуализирован порядок управления риском концентрации.
 - Советом директоров Головного Банка 10.08.2017 года утверждены:
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении кредитного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении риска ликвидности для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении рыночного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении валютного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении операционного риска для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля для АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы;
 - Советом директоров Дочернего Банка 25.09.2017 года утверждены:
 - ✓ Временная политика управления риском концентрации в ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированный лимит капитала на покрытие риска концентрации для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении кредитного риска для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении риска ликвидности для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении рыночного риска для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении валютного риска для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении операционного риска для ПАО КБ «РусЮГбанк»;
 - ✓ актуализированные лимиты капитала на покрытие риска концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля для ПАО КБ «РусЮГбанк»;

- Правлением Головного Банка 23.08.2017 года утверждены:
 - ✓ актуализированные лимиты показателей, используемых для выявления формы риска концентрации, в отношении кредитного риска;

6.1. Сведения о величине и основных элементах капитала Группы.

**Сравнительная информация
об основных элементах собственных средств (капитала)
банковской группы, а также показателях, уменьшающих
их величину, и соответствующих показателях, включенных
в состав консолидированной отчетности**

Таблица 4

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	3 035 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 035 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	3 035 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 479 018
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	24 468 812	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	5 479 018
2.2.1			5 368 014	субординированные кредиты	X	5 368 014
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	433 747	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	6 801	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 801	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 801
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 700	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 700
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	31 341	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		31 341	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	19	9 604	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	27 240 612	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Основными элементами расчета собственных средств (капитала) банковской группы на отчетную дату являются:

- уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный обыкновенными акциями в размере 3 035 000 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 1 465 826 тыс. руб.;
- резервный фонд в размере 754 096 тыс. руб.;
- субординированные кредиты в размере 5 368 014 тыс. руб.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме 5 368 014 тыс. рублей на 1 октября 2017 года и, условия которых соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. Условия привлечения приведены в таблице:

Субординированный заем полученный (в части, включенной в капитал)

Таблица 5
1 октября
2017 года,
тыс. руб.

Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	1 декабря 2021	11,0%
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31 декабря 2025	8,0%
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллары США	31 декабря 2025	8,0%
Итого субординированные займы			5 368 014

Иновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств Группы отсутствуют.

6.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы.

Группа осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее соответственно изменениям в экономической среде и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств Группы перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и ее поддержание на необходимом уровне является для Группы одной из первостепенных задач.

По сравнению с прошлыми периодами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В течение отчетного периода Группа полностью соблюдала все установленные требования в отношении капитала.

Таблица 6

	1 октября 2017 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Основной капитал		
Базовый капитал	5 246 607	5 262 801
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	5 479 074	5 956 361
Всего капитала	10 725 681	11 219 162
 Отношение основного капитала к собственным средствам	 49%	 47%
 Показатель достаточности собственных средств Н 20.0 (%)	 27.10	 26.53
<i>Нормативное значение Н 20.0</i>	9.25	9.25
 Показатель достаточности базового капитала Н 20.1 (%)	 13.31	 12.49
<i>Нормативное значение Н 20.1</i>	5.75	5.75
 Показатель достаточности основного капитала Н 20.2 (%)	 13.31	 12.49
<i>Нормативное значение Н 20.2</i>	7.25	7.25

Показатель отношения основного капитала к собственным средствам в значительной степени формируются соответствующим показателем материнского Банка, который на 01.10.2017 составил 43%

Сведения о кредитном риске, покрываемом собственными средствами Группы:

Таблица 7

Кредитный риск, из них	1 октября 2017 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
	21 520 731	25 425 896
Ссуды с коэффициентом риска 100%	10 836 295	14 066 580
Ценные бумаги	70 132	
Средства в кредитных организациях	64 202	347 981
Кредиты на потребительские цели	9 739	3 535
Основные средства	422 525	340 832
Условные обязательства кредитного характера	1 132 859	1 506 864
Активы с повышенными коэффициентами	7 963 101	7 593 670
Производные финансовые инструменты	299 034	230 054

Участники банковской Группы являются резидентами Российской Федерации. Величина антициклической надбавки, установленной на 2017 год, равна нулю. Операции секьюритизации в банковской Группе отсутствуют.

Сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы:

Таблица 8
тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11 338 902	10 336 511
процентный риск, всего, в том числе:	901 176	826 921
общий	184 822	159 089
специальный	716 354	667 832
товарный риск, всего, в том числе:	5 936	—
основной	4 947	—
дополнительный	989	—

Сведения об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы:

Таблица 9
тыс. руб. (кол-во)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
2	4	5
Операционный риск, всего, в том числе:	519 835	508 286
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 926 040	3 563 939
чистые процентные доходы	1 710 411	1 706 806
чистые непроцентные доходы	1 215 629	1 857 133
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В рамках переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", величины, определенные п. 8.1. указанного Положения, включены в соответствии с требованиями данного переходного периода.

Таблица 10

	01.10.17г.		01.01.17г.	
	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Стоимость инструмента, не включенная в расчет капитала	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Стоимость инструмента, не включенная в расчет капитала
Нематериальные активы	6 801	1 700	5 779	3 852
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-

3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	3707	3246	9739	1341	1178	3535
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2971315	2877696	1132859	3504270	3415597	1506864
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	367782	338517	338517	702733	688482	684042
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1017681	950260	480487	934912	904687	457085
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1585852	1560400	313855	1866625	1822428	365737
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2114372		299034	2278636		230054

Структура активов банковской группы полностью соответствует текущей бизнес-модели Группы, отражает значимые риски Группы и в том числе является инструментом управления ими и их контроля.

6.4. Пояснения к порядку расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней.

Показатели, в расчёт которых включены элементы капитала различных уровней, отсутствуют.

6.5. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями.

6.5.1. Кредитный риск.

Группа использует идентичные подходы к оценке кредитного риска (с учетом отраслевых и региональных особенностей) и унифицирует процессы по управлению им.

Процесс пересмотра отношения к кредитному риску и, в частности, актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Кредитным Управлением участника Группы совместно с подразделением, отвечающим за бизнес-планирование.

Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в Бизнес-плане, ежегодно утверждаемым Советом Директоров Участника Группы.

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в среднерхонологическом и абсолютном выражении;
- удельный вес ссудной задолженности корпоративных клиентов и кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле;
- средняя ставка размещения, % годовых;
- иные показатели (в том числе различные лимиты, нормативы), определяемые органами управления Участника Группы.

Мониторинг и оценку кредитного риска по кредитному портфелю банка осуществляет сотрудник Кредитного управления.

При проведении мониторинга используется метод сравнения полученных фактических данных с плановыми целевыми показателями.

Отчет об уровне кредитных рисков уполномоченным сотрудником Кредитного управления представляется ежеквартально подразделению по управлению рисками.

Качество ссудной задолженности Группы по состоянию на 01.10.2017г. представлено в таблице

Качество ссудной задолженности по заемщикам юридическим и физическим лицам:

Таблица 12

		Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме задол- женности, %
Кредитные договоры		18 148 197	99,75
1 категория	стандартные	1 244 051	6,84
2 категория	нестандартные	6 340 165	34,85
3 категория	сомнительные	4 472 562	24,58
4 категория	проблемные	5 271 865	28,98
5 категория	безнадежные	819 554	4,50
Права требования физических лиц		589	0
1 категория	стандартные	0	0
2 категория	нестандартные	0	0

3 категория	сомнительные	689	0
4 категория	проблемные	0	0
5 категория	безнадежные	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		45 596	0,25
1 категория	стандартные	0	0
2 категория	нестандартные	0	0
3 категория	сомнительные	0	0
4 категория	проблемные	0	0
5 категория	безнадежные	45 596	0,25
ИТОГО:		18 194 482	100

Справочно: Данные, представленные в настоящем разделе, в отличие от данных формы 0409808, приведены без вычета созданных резервов, а также без учёта вексельной задолженности.

Участниками Группы выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. Основным из них являются:

1) Лимитирование.

Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров и Кредитный комитет Участника Группы.

Кредитное управление Участника Группы ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения.

Контроль за соблюдением лимитов производится до момента проведения операции кредитования сотрудником Кредитного управления.

Последующий контроль в рамках плановых проверок осуществляется Службой внутреннего аудита Участника Группы.

Кредитный комитет утверждает следующие виды лимитов:

- лимит на максимальную сумму выданных кредитов одному заемщику или группу взаимосвязанных заемщиков.

- лимиты максимального размера риска по отраслям.

- отнесение заемщика к той или иной отрасли осуществляется в зависимости от преобладания в общем объеме выручки наибольшего удельного веса доходов от конкретно осуществляемой деятельности, производства, строительства, оказания услуг и т.д.

- лимиты на отдельные кредитные продукты.

- лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.

2) Ограничение полномочий в кредитующих подразделениях.

Политика по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска, возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления служебными полномочиями кредитным специалистом, руководителем кредитующего подразделения, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

Перечень полномочий по операциям кредитования:

- лимит риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий

ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантii на Кредитном комитете кредитующего подразделения;

- лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, в т. ч. выдаче кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантii.

Контроль за соблюдением установленных полномочий осуществляют Служба внутреннего аудита и Кредитное управление.

3) Ограничения по рыночному пространству.

Географические приоритеты определяются «Стратегией развития», которая утверждается Советом Директоров.

Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются «Кредитной политикой».

Информация об отраслевой диверсификации ссудной задолженности Участников Группы, а также о распределении кредитного риска по типам контрагентов на 01.10.2017г. представлены в таблицах.

Таблица 13

Вид деятельности клиентов	На конец отчетного периода	Доля в общем объеме, %
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 473 481	41,12
обрабатывающие производства	2 804 218	15,43
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 027 344	22,16
строительство	1 278 399	7,03
финансовое посредничество	0	0,00
транспорт и связь	617 958	3,40
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 115 696	6,14
прочие виды деятельности	423 348	2,33
добыча полезных ископаемых	2 655	0,01
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 000	0,03
на завершение расчетов	42 980	0,24
физические лица	382 202	2,10
Итого	18 173 281	100

Таблица 14

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантii, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Кредитные договоры:	18 148 280	99,75	367 783	100
Юридические лица	16 932 476	93,06	366 311	99,60
Индивидуальные предприниматели	834 290	4,59	0	0
Физические лица	381 514	2,10	1 472	0,40
Права требования	25 085	0,14	0	0
Права требования юр. лиц	24 396	0,13	0	0
Права требования физ. лиц	689	0,00	0	0

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21 200	0,12	0	0
Итого	18 194 565	100	367 783	100

4) Резервирование под ожидаемые потери.

Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Участников Группы:

- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Участники Группы используют единые методики оценки уровня кредитного риска с учетом отраслевых и географических особенностей бизнеса Участника Группы.

Основными инструментами, используемыми Участниками Группы, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде являются:

- обеспечение ссуды залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами.

Таблица 15

	Залоговая стоимость, тыс. руб. на 01.10.2017г.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	23 992 489	25,97
- недвижимость	19 759 324	21,39
- товары в обороте	1 081 040	1,17
- транспорт, спецтехника	1 080 282	1,17
- оборудование	1 190 031	1,29
- прочее	881 812	0,95
Ценные бумаги	370 662	0,40
Поручительство	68 018 261	73,63
Итого	92 381 412	100

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика возлагается на руководителя/заместителя руководителя кредитующего подразделения, начальника управления/отдела активных операций, кредитного специалиста в пределах их полномочий и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности.

Информация о проведенной и планируемой работе в отношении заемщиков, отраженных в категориях с высокой и повышенной степенью риска, выносится руководителями/заместителями руководителей, начальниками управлений/отделов активных операций кредитующих подразделений банка на рассмотрение членов Кредитного комитета по поручению Кредитного управления.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 01.10.2017г.:

Таблица 16

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры:	503 334	99,75	2,77
Юридические лица	415 559	82,35	2,29
Индивидуальные предприниматели	9 114	1,81	0,05
Физические лица	78 661	15,59	0,43
Права требования	1 284	0,25	0,01
Права требования юридических лиц	1 284	0,25	0,01
Права требования физических лиц	0	0	0
Итого	504 618	100	12,78

Стратегию работы с проблемной задолженностью определяют Кредитные комитеты участников Группы. Функции по работе с проблемной задолженностью выполняют кредитующие подразделения, Кредитное управление и Управление правовой и экономической защиты Участника Группы.

Разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, Группа не получала.

6.5.2. Кредитный риск контрагента.

Политика управления Кредитным риском контрагента/эмитента (далее в разделе «Риск») в Группе сводится к созданию системы управления Риском в банках Группы.

Политика позволяет минимизировать риск в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом своих финансовых обязательств перед банками Группы на рынке ценных бумаг, валютном и/или денежном рынках, в том числе по причине наступления рыночных рисков.

К базовым (основным) процедурам управления кредитным риском контрагента/эмитента, снижения его уровня, при наступлении неблагоприятных событий, и его контроля, при реализации которых задействованы все заинтересованные и ответственные подразделения и органы управления Банка, относятся:

- создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление кредитным риском контрагента/эмитента путем формирования определенных мероприятий и методов управления им, правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;

- поддержание актуальности, в том числе через верификацию, специализированных методик оценки финансового положения контрагентов/эмитентов учитывающих профиль их деятельности, количественные и качественные оценки;

- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- диверсификация риска;

- структурирование проводимых операций, включая необходимость подписания с контрагентами генеральных соглашений содержащих условия неттинга;
- ограничение Риска, введение системы лимитов. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом.

Система лимитов:

- имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется Финансовым комитетом и/или правлением Банка в пределах своих полномочий;
 - в части прямого и косвенного управления кредитным риском контрагента/эмитента, включает:
 - Лимиты межбанковского кредитования, включая корреспондентские отношения;
 - Лимиты индивидуальных позиций, вложений;
 - Портфельные лимиты, в том числе отраслевые;
 - Лимиты по времени;
 - Лимиты возможных операций, в том числе конверсионных, РЕПО, включая перечень финансовых инструментов, которые возможно принимать в обеспечение;
 - Лимиты на финансовый результат;
 - Лимиты на контрагента, включая расчетные/поставочные лимиты;
 - Лимиты концентрации, в том числе отраслевые;
 - Лимиты пределов Дисконтирования.

Ключевые методы кредитного риска контрагентов/эмитентов и его контроля реализуются в виде «оценка риска», «управление риском» и его «контроль», где:

- Оценка риска - проводится в порядке рассмотрения первичной заявки бизнес подразделения Банка и/или в составе мониторинга действующих в Банке лимитов, включая мониторинг финансового состояния сторонних банков, контрагентов, эмитентов. Оценка риска осуществляется посредством:
 - выявления, классификации, анализа Риска, включая количественный и качественные методики его рассмотрения и оценку Риска в процессе деятельности Банка;
 - идентификации источников возникновения Риска и определения роли каждого источника в общем профиле Риска Банк;
 - формулирование отношения к выявленному Риску;
 - мониторинг Риска;
 - определения возможных последствий проявления факторов риска;
- Управление риском опирается на результаты оценки риска и включает в себя разработку и реализацию экономически обоснованных рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение уровня Риска до приемлемого уровня, а именно:
 - создание, внедрение и совершенствование необходимых процедур управления риском, обеспечивающих в числе прочего контроль и возможность минимизации уровня Риска;
 - коллегиальное согласование, структурирование лимитов по финансовым операциям Банка сопряженных с принятием кредитного риска и его концентраций;
 - установление перечня показателей, используемых для выявления форм риска концентрации в отношении кредитного риска контрагента/эмитента, а также лимиты и сигнальные значения данных показателей;
 - резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;
 - определение информационной и технологической модели управления Риском;
 - регулярное и своевременное информирование органов управления Банка об уровне кредитных рисков, результатах стресс-тестирования, др.

Дополнительно, в рамках процедур управления кредитным риском контрагента/эмитента Банком учитывается (контролируется) проявление риска концентрации — риска, 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;

- Контроль Риска осуществляется на нескольких уровнях:
 - предоперационный - на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок);
 - в процессе осуществления операций (сделок);
 - на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Для эффективного контроля за проводимой Банком финансовой деятельностью на рынке ценных бумаг, валютных и денежных рынках, разработана и внедрена в операционную деятельность система «EGAR», которая включает два модуля:

- фронт - офисный модуль «EGAR Focus»;
- модуль «EGAR Limits Manager», который отражает результат оценки кредитного риска, контролирует соблюдение установленных лимитов, информирует и своевременно представляет информацию о текущем состоянии принятых рисков (нарушениях) по контрагентам/эмитентам соответствующему уровню управления и/или бизнес- подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок).

Приведенные Методы являются базовыми и не ограничивают банки группы в частности и Группу в целом по порядку и набору их использования, могут, как изменяться, так и дополняться, в зависимости от экономической сути и величины риска(ов) сопровождающих операции банков и Группы, что позволяет обеспечивать актуальность действующих процедур и адекватный контроль за принимаемым риском(ами).

Группа избегает принятия кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Реализация Группой описанной политики управления кредитным риском контрагента/эмитента привела к формированию следующего консолидированного профиля риска в структуре активов Группы на 01.10.2017г.:

- Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

Таблица 17

	30.09.2017г. тыс. рублей	31.12. 2016г. тыс. рублей
Наличные денежные средства		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	844 904	934 963
Счета типа «Ностро» в прочих банках	618 614	588 233
с кредитным рейтингом BBB-	35 826	103 318
с кредитным рейтингом от BB до BB+	137 476	203 816
с кредитным рейтингом от B- до BB-	13 462	189 767
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17 835	35 545
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	204 599	532 446
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 668 117	2 055 642

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

- сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций;
- использовать и в дальнейшем увеличивать интеграцию процессов управления риском в процесс управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие;
- сформировать необходимую базу позволяющую совершенствовать текущие и разрабатывать новые процедуры/методы управления рисками, обеспечивая в числе прочего своевременную актуализацию контроля и возможностей минимизации уровня риска.

6.5.3. Риск секьюритизации.

Группа не проводит операций секьюритизации.

6.5.4. Рыночный риск.

К источникам рыночного риска участники Группы относят:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Рыночный риск проявляется в формах:

- процентного риска по долговым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- фондового риска по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- товарного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Группа принимает три типа рыночного риска: процентный риск, валютный риск и товарный риск. В своей деятельности Группа избегает принятия фондовых рисков.

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска;
 - лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля банка;
 - использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;
 - оценка риска путем расчета:
 - совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П « О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
 - величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней уточненного значения средней последних 60 значений 99%-процентиелей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели. К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.
 - мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежедневные сведения о совокупной величине рыночного риска;
 - ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
- а также ежедневного контроля за внутридневными колебаниями цен по отдельным финансовым инструментам и торговому портфелю в целом — «внутридневными тревожными показателями» и «тревожными показателями на закрытие».
- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.
 - стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Группа проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются удвоенные максималь-

ные дневные снижения котировок финансовых инструментов, зафиксированные в течение календарного года.

Группой установлен лимит допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель.

Консолидированный Отчёт об уровне рыночного риска Группы составляется ежедневно. При проведении консолидационных корректировок обнуляются суммы обязательств по ценным бумагам между участниками Группы.

Таблица 20

Структура активов и распределение нормативного капитала на покрытие рыночного риска, %.

Участник	Актив	Доля в портфеле Группы		Рыночный риск (доля)	
		01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017
Головной Банк	Государственные облигации (ОФЗ)	—	—	—	—
	Корпоративные облигации	52,04	39,35	63,56	49,34
	Государственные Еврооблигации	5,18	5,40	5,48	6,45
	Корпоративные Еврооблигации	39,41	52,80	27,72	40,42
Дочерний Банк	Государственные облигации (ОФЗ)	1,07	—	0,06	—
	Корпоративные облигации	2,31	2,45	3,18	3,79
Группа	Государственные облигации (ОФЗ)	1,07	—	0,06	—
	Корпоративные облигации	54,35	41,80	66,74	53,13
	Государственные Еврооблигации	5,18	5,40	5,48	6,45
	Корпоративные Еврооблигации	39,41	52,80	27,72	40,42

Товарный риск – это риск колебаний справедливой стоимости товара в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного товара или его производителя, или же факторами, влияющими на все схожие товары, обращающиеся на рынке. Товарный риск рассчитывается в отношении полученных банком в залог товаров, обращающихся на организованном рынке.

По состоянию на 01 октября 2017 года товарный риск Группы равен 5 936 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2017 товарный риск Группы был равен нулю.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, принятого участниками Группы (с учётом товарного риска и риска концентрации), составила в тыс. руб.:

Таблица 21

Участник	01.10.17	01.01.17
Головной Банк	281 421	167 176
Дочерний Банк	28 690	86 352
Группа	374 390	177 337

6.5.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Группа не имеет инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

6.5.6. Процентный риск банковского портфеля.

Основным фактором, повышающим процентный риск банковского портфеля для Группы и ее участников, является факт, что банковские портфели состоят из активов и пассивов различной срочности, а значит с различными периодами фиксации процентной ставки, где процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы участников Группы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Группы и ее участников.

К источникам процентного риска банковского портфеля участники Группы относят:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Группа идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

Базисный риск. Событие базисного риска на временном интервале участники Группы регистрируют в случае, когда объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень изменения в данном временном интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Риск кривой доходности. Событие риска кривой доходности на горизонте планирования, состоящем, как правило, из нескольких временных интервалов, участники Группы регистрируют в случае, когда совпадают следующие условия:

- суммарные объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая совокупная позиция закрыта;
- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для горизонта планирования в целом, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

и

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных интервалах, включенных в горизонт планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

или

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для каждого из временных интервалов, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- степень изменения рыночной доходности отдельной группы (подгруппы) финансовых инструментов не совпадает со степенью изменения рыночной доходности других групп (подгрупп) финансовых инструментов, погашаемых в течение того же временного интервала и имеющих иную доходность;

Риск пересмотра процентной ставки. Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временном интервале) участники Группы регистрируют в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и вне-

балансовых требований, в точности совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объемы объектов риска несбалансированы — то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.

Опционный риск. Событие опционного риска на горизонте планирования (временном интервале) участники Группы регистрируют при совпадении следующих условий:

- объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- действия контрагентов банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска — то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Минимизация процентного риска банковского портфеля проводится к принятию следующих мер:

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля;
- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:
 - сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
 - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется методом:

- оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирования и анализа состояния объектов процентного риска;

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

- до 30 ближайших календарных дней;
- от 31 до 90 ближайших календарных дней;
- от 91 до 180 ближайших календарных дней;
- от 181 ближайшего календарного дня до 1 года;
- от 1 года до 2 лет;
- от 2 лет до 3 лет;
- от 3 лет до 4 лет;
- от 4 лет до 5 лет;
- от 5 лет до 7 лет;
- от 7 лет до 10 лет;
- от 10 лет до 15 лет;
- от 15 лет до 20 лет;
- свыше 20 лет

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

Используются следующие аналитические группы и подгруппы объектов риска, соответствующие активам Головного Банка и Группы:

- Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются кредиты, предоставленные кредитным организациям, и денежные средства, размещенные Головным Банком и Группой на организованном рынке с использованием биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров и срочности соответствующих инструментов.

- Группа «Ценные бумаги»

В составе группы учитываются как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, так и ценные бумаги, надежное определение справедливой стоимости которых невозможно. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

Суммы погашения, соответствующие облигациям, как относящимся к торговому портфелю, так и удерживаемым до погашения, отражаются Головным Банком и Группой в следующем порядке:

- для купонных облигаций — в полном объеме в том временнóм интервале, в котором предполагается погашение текущего купона;
- для бескупонных облигаций — в полном объеме в том временнóм интервале, в котором предполагается их погашение;

Суммы погашения векселей распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Кредиты»

Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Кредиты юридическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных юридическим лицам, кроме кредитных организаций (здесь и далее, в целях данного документа, к числу юридических лиц Группа относит индивидуальных предпринимателей)
- Кредиты физическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных физическим лицам

Юридические, регулятивные и операционные ограничения, а также субъективные особенности восприятия, предполагают использование следующих аналитических групп и подгрупп объектов риска, соответствующих пассивам Головного Банка и Группы:

- Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные кредитными организациями (здесь и далее, в целях данного документа, к числу кредитных организаций Дочерний Банк относит Банк России), а также срочные ресурсы, полученные банком на организованном рынке в результате использования биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Депозиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Головного Банка и Группы, кроме кредитных организаций, на условиях соответствующих инструментов. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Депозиты юридических лиц, для отражения средств клиентов – юридических лиц, кроме кредитных организаций, привлеченных соответствующими инструментами;

- Депозиты и сберегательные сертификаты физических лиц, для отражения средств клиентов – физических лиц, привлеченных соответствующими инструментами.

Суммы погашения срочных ресурсов, распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

- Группа «Собственные векселя»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами Головного Банка и Группы на условиях соответствующих инструментов. Суммы погашения срочных ресурсов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

Величина сумм, планируемых к погашению в конкретных временных интервалах, корректируется на прогнозные значения реализации опционных возможностей соответствующих финансовых инструментов

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется путем расчёта:

- для базисного риска:
 - величины относительной операционной маржи;
 - коэффициента концентрации активов и пассивов;
- для риска пересмотра процентной ставки:
 - коэффициента разрыва;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
- для риска кривой доходности:
 - дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов Головного Банка и Группы;
 - модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Головного Банка и Группы;
 - стоимости процентного пункта рыночной доходности;
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Головного Банка и Группы к капиталу;
- для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Головного Банка и Группы):
 - негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Головного Банка и Группы (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
 - отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Головного Банка и Группы к капиталу;

В качестве базовых используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управлеченческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управлеченческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции Головного Банка и Группы обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (па-

ралльном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;

- для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции банка;
- для принятия эффективных управлеченческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
- в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;
- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.
- величина вероятного снижения экономической стоимости банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:
 - ежемесячного начисления процентов;
 - определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
 - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
- использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
- для оценки подверженности экономической стоимости Головного Банка и Группы изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- для оценки подверженности экономической стоимости Головного Банка и Группы изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% — один базисный пункт. Стоимость базисного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность про-

центных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;

- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости Головного Банка и Группы вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов). К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки;
- при определении приемлемости уровня процентного риска Группа учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.

С целью выявления предпосылок реализации различных форм процентного риска банковского портфеля Группой обеспечивается лимитирование:

- для базисного риска:
 - концентрации активов и пассивов в конкретном временнóм интервале;
 - относительной операционной маржи Головного Банка и Группы;
- для риска пересмотра процентной ставки:
 - относительной совокупной позиции Головного Банка и Группы на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Головного Банка и Группы;
- для риска кривой доходности:
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Головного Банка и Группы к капиталу;
- обеспечивается лимитирование общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Головного Банка и Группы (капитала, необходимого для покрытия процентного риска);

Мониторинг процентного риска банковского портфеля осуществляется путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска для Головного Банка и Дочернего Банка. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав ежемесячного Отчета об уровне процентного риска включаются данные о соблюдении лимитов:

- концентрации активов и пассивов;
- относительной операционной маржи банка;
- относительной совокупной позиции банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
- отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу банка;
- отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка;
- капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля.

Консолидированный Отчёт об уровне процентного риска Группы составляется ежеквартально. Состав консолидированного Отчёта об уровне процентного риска совпадает с ежемесячным. При проведении консолидационных корректировок обнуляются суммы взаимного межбанковского кредитования, размещения на корреспондентских счетах, обязательств по ценным бумагам, а также финансовые результаты операций и сделок, проводимых между участниками Группы.

В целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска банковского портфеля в состав Отчета об уровне процентного риска включается стресс-тест процентного риска.

Для стресс-тестирования Группой используется ряд сценариев различной напряженности, предусматривающих как параллельный, так и непараллельный сдвиг кривой доходности, а также наихудший вариант развития событий. В зависимости от уровня стресса участники Группы устанавливают следующие сценарии:

- «щадящий» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Головного Банка и Группы;
- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения Головного Банка и Группы снижаются на ту же величину, а ставки размещения — на 400 базисных пунктов;
- «угрожающий второй» предполагает общий рост процентных ставок по рынку на 200 базисных пунктов, при котором, ставки размещения Головного Банка и Группы также увеличиваются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения растут на 400 базисных пунктов, обеспечивая непропорциональное удорожание пассивов;
- «опасный» предполагает непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку снижаются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения увеличиваются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Головного Банка и Группы снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов;
- «катастрофический» предполагает ситуацию, когда действия Головного Банка и Группы противоречат нестандартному поведению рынка. В качестве исходного условия предполагается непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку растут на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения снижаются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Группы и Головного Банка тех же действий, что и в «опасном» сценарии — снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов.

Управление процентным риском банковского портфеля в Дочернем Банке дополняется следующими особенностями:

- оценка конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирования и анализа состояния объектов процентного риска проводится с обязательным учетом прогнозных значений реализации опционных возможностей данных объектов;
- величина сумм, планируемых к погашению в конкретных временных интервалах, корректируется на прогнозные значения реализации опционных возможностей соответствующих финансовых инструментов;
- учет предпосылок реализации опционного риска обеспечивается использованием в расчетах уровня процентного риска значений, скорректированных на прогноз реализации опционных возможностей;

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Группы (экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска, принятого участниками Группы) составила в тыс. руб.:

Таблица 22

Участник	01.10.17	01.01.17
Головной Банк	95 296	248 971
Дочерний Банк	28 802	51 101
Группа	125 395	301 097

Таблица 23

Объем финансовых инструментов Группы, чувствительных к изменению процентных ставок.

Участник	01.10.17	01.01.17
Объём, тыс. руб.		
Головной Банк	37 065 492	43 037 250
Дочерний Банк	13 614 782	11 969 525
Группа	49 041 352	52 746 368
Структура, %		
Головной Банк	100,00	100,00
Активы	56,71	58,44
Группа «Межбанковские кредиты»	0,54	1,21
Группа «Ценные бумаги»	25,27	21,67
Облигации федерального займа	1,35	1,20
Корпоративные облигации	23,92	20,47
Векселя	—	—
Группа «Кредиты»	30,89	35,56
Кредиты юридическим лицам	30,49	35,02
Кредиты физическим лицам	0,40	0,54
Пассивы	43,29	41,56
Группа «Межбанковские кредиты»	11,32	6,09
Группа «Депозиты»	31,81	32,41
Депозиты юридических лиц	16,00	19,20
Депозиты физических лиц	15,81	13,21
Группа «Собственные векселя»	0,16	3,06
Дочерний Банк	100,00	100,00
Активы	58,62	58,11
Группа «Межбанковские кредиты»	10,63	1,56
Группа «Ценные бумаги»	2,41	8,17
Облигации федерального займа	0,73	—
Корпоративные облигации	1,68	8,17
Векселя	—	—
Группа «Кредиты»	45,58	48,38
Кредиты юридическим лицам	44,48	47,29
Кредиты физическим лицам	1,10	1,09

Пассивы		41,38	41,89
Группа «Межбанковские кредиты»		1,98	1,67
Группа «Депозиты»		38,56	39,35
Депозиты юридических лиц		5,63	4,20
Депозиты физических лиц		32,93	35,15
Группа «Собственные векселя»		0,84	0,87
Группа		100,00	100,00
Активы		57,46	58,72
Группа «Межбанковские кредиты»		1,69	0,60
Группа «Ценные бумаги»		19,77	18,13
Облигации федерального займа		1,24	0,98
Корпоративные облигации		18,53	17,15
Векселя		—	—
Группа «Кредиты»		36,00	39,99
Кредиты юридическим лицам		35,39	39,30
Кредиты физическим лицам		0,61	0,69
Пассивы		42,54	41,28
Группа «Межбанковские кредиты»		7,44	4,62
Группа «Депозиты»		34,75	35,37
Депозиты юридических лиц		13,66	16,62
Депозиты физических лиц		21,09	18,75
Группа «Собственные векселя»		0,35	1,29

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов Группы к изменениям процентных ставок на 01.10.2017 года:

Таблица 24

	Стоимость базисного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая
Головной Банк							
Активы	-3 590.13704	3 591.40755	1.8109	1.6390	34 045 513	6.1171037	63 532 584
Пассивы	-3 464.13047	3 466.40467	2.1528	2.0065	33 231 972	13.7334535	113 729 896
Всего портфель	-126.00657	125.00289	0.4656	0.1933	813 541	-23.8486788	-50 197 312
Дочерний Банк							
Активы	-483.88326	484.00098	0.6261	0.5557	4 446 755	1.4710520	5 886 113
Пассивы	-255.88727	255.99818	0.4554	0.4270	2 417 051	1.9603784	5 548 909
Всего портфель	-227.99600	228.00280	1.0390	0.8668	2 029 704	0.2880203	337 204
Группа							
Активы	-3 991.77024	3 993.06159	1.4905	1.3474	37 724 518	4.6126113	64 571 436
Пассивы	-3 625.55182	3 627.84059	1.7441	1.6256	34 735 226	10.7133175	114 458 465
Всего портфель	-366.21842	365.22100	0.6733	0.4509	2 989 292	-15.0482695	-49 887 029

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов Группы к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 года:

Таблица 25

	Стоймость базисного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая
Головной Банк							
Активы	-4 168.55695	4 169.89469	1.7749	1.5887	39 415 003	5.3924493	66 892 078
Пассивы	-3 359.24077	3 361.34732	1.9349	1.7799	32 082 020	11.6890427	105 345 500
Всего портфель	-809.31618	808.54736	1.3497	1.0808	7 332 983	-11.3350398	-38 453 422
Дочерний Банк							
Активы	-474.77867	474.88953	0.7083	0.6230	4 347 789	1.5885461	5 543 293
Пассивы	-217.01242	217.10419	0.4322	0.4013	2 024 184	1.8204037	4 590 778
Всего портфель	-257.76625	257.78533	1.4277	1.2006	2 323 605	0.9843154	952 514
Группа							
Активы	-4 552.42033	4 553.78527	1.5650	1.3990	42 931 572	4.4481777	68 250 229
Пассивы	-3 482.17659	3 484.29512	1.6493	1.5173	33 224 968	9.6765806	105 944 583
Всего портфель	-1 070.24374	1 069.49014	1.3552	1.1043	9 706 603	-8.5769224	-37 694 353

6.5.7. Операционный риск.

Управление операционным риском участники Группы обеспечивают исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений участников Группы. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска, принимаемого на консолидированной основе, проводится в соответствии с методикой, основанной на стандартизированном подходе к расчету операционного риска, рекомендованном Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II);
- мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета об уровне и состоянии операционного риска;
- минимизация риска проводится путем:
 - применения специалистами структурных подразделений участников Группы оперативных мер по минимизации риска;
 - последующего анализа информации о событии риска; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения события.

В целях снижения уровня операционного риска, участниками Группы используются следующие основные методы:

- оптимизация организационно-функциональной структуры Головного и Дочернего банков и эффективное распределение обязанностей между сотрудниками структурных подразделений, направленные на предоставление минимально необходимых, но достаточных полномочий структурным подразделениям и отдельным сотрудникам;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности;
- внедрение процедур предварительного, текущего и последующего контроля в бизнес-процессах, несущих повышенные операционные риски;

- повышение уровня автоматизации проведения типовых операций, а также внедрение новых автоматизированных систем и технологических решений;
- поддержание надлежащего уровня квалификации сотрудников, путём установления квалификационных требований для каждой должности в Головном и Дочернем банках;
- использование системы стимулирования и мотивации персонала;
- отслеживание состояния внешней среды.

Указанный перечень методов, используемых банком в целях снижения уровня операционного риска, не является исчерпывающим. Группа допускает использование иных мероприятий, экономическая эффективность проведения которых не вызывает сомнения.

Рост масштабов деятельности Группы, сопровождаемый усложнением внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, потребовал дополнительного внимания к управлению операционным риском, и, в первую очередь, достижения соразмерного развития функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем. В числе прочих мероприятий, направленных на снижение операционного риска на данном направлении особо следует отметить обеспечение надлежащего уровня информационной безопасности посредством использования комплекса организационных и технических мероприятий.

Участниками Группы осуществляется стресс-тестирование с использованием наибольшей квартальной совокупной величины фактических потерь, отраженных в базе данных событий и инцидентов операционного риска.

Применение участниками Группы при оценке операционного риска методики, отличной от базового индикативного метода, изложенного в Положении Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее — Положение 346-П) и Положении Банка России от 03 декабря 2015 года №509-П « О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», объясняется, прежде всего, необходимостью использования более корректных данных в расчёте уровня риска. Так, в расчёте нормативного капитала на покрытие операционного риска по состоянию на начало четвертого квартала в соответствии с методом, предписанным регулятором, участвуют данные девятимесячной давности. Метод, применяемый участниками Группы, позволяет проводить расчеты на актуальных данных, с максимальным обеспечением преемственности базы расчета.

Сущность используемого метода заключается в следующем:

- деятельность участников Группы делится на 8 направлений, рекомендованных Письмом Банка России от 24 мая 2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»;
- по каждому направлению деятельности определяется среднегодовой чистый доход на глубине данных 36 месяцев. Чистый доход определяется как разность полученных доходов и расходов по перечню операций, определённому Положением 346-П;
- распределение доходов и расходов по направлениям деятельности осуществляется на основании:
 - символов доходов и расходов, соответствующих перечню, установленному Приложением к Положению Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» с изменениями и дополнениями;
 - данных Раздела II «Расшифровки, используемые для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» формы отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»;

- используемый перечень символов и расшифровок соответствует совокупности символов доходов и расходов, применяемой в целях расчета уровня операционного риска базовым индикативным методом в соответствии с Положением 346-П. Сумма чистых доходов по всем направлениям деятельности в точности соответствует доходу для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемому в порядке, установленном Положением 346-П, за аналогичный период;
- в случае, когда какие-либо данные на основании абзаца 4 пункта 3 Положения 346-П не включаются в расчет показателя операционного риска базовым индикативным методом по причине отрицательного значения промежуточных показателей, эти же данные исключаются участниками Группы из расчёта риска;
- уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения чистого валового дохода, нормированного на год, на коэффициент, присвоенный данному направлению деятельности в соответствии с рекомендациями Базель II;
- совокупная величина операционного риска рассчитывается как сумма значений операционного риска по каждому направлению деятельности. К полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки;
- при проведении консолидационных корректировок обнуляются данные по лицевым счётам Дочернего Банка, на которых отражаются финансовые результаты операций и сделок, проводимых с Головным Банком. Данные по соответствующим символам доходов или расходов Головного Банка уменьшаются на соответствующую величину;
- верификация обеспечивается возможностью сверки данных, принятых для расчёта операционного риска, со строками формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», участвующими в расчёте операционного риска в порядке, установленном Положением 346-П, за аналогичный период.

Величина операционного риска участников Группы составила в тыс. руб.:

Таблица 26

Участник	Метод расчёта	01.10.17	01.01.17
Головной Банк	Базовый индикативный	424 697	417 811
	Стандартизованный	418 167	467 563
Дочерний Банк	Базовый индикативный	118 137	103 478
	Стандартизованный	139 766	132 510
ГРУППА	Базовый индикативный	519 835	508 286
	Стандартизованный	520 992	564 985

Таким образом, если величина нормативного капитала на покрытие операционного риска Группы составила 519'835 тыс. руб., то величина экономического капитала, который участники Группы, считают необходимым выделить на покрытие операционного риска, составляет 520'992 тыс. рублей. В данном случае, участники Группы применяют более консервативную оценку, чем регулятор.

6.5.8. Риск ликвидности.

К источникам риска ликвидности участники Группы относят:

- структурный — связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности участника Группы и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации

риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;

- отток привлеченных средств — связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива — связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива — связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности в Группе децентрализованы. Взаимодействие между казначейством и управлением риском ликвидности в банковской группе formalизовано документами, регламентирующими порядок управления риском ликвидности.

Величина риска ликвидности, принимаемого на консолидированной основе, оценивается на основе данных Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, составленного по Группе. При проведении консолидационных корректировок обнуляются суммы взаимного межбанковского кредитования, размещения на корреспондентских счетах, обязательств по ценным бумагам, а также финансовые результаты операций и сделок, проводимых между участниками Группы.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением участниками Группы следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
- оценка риска путем расчета:
 - суммы недостатка ликвидности на конкретном временному интервале
 - величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:
 - 5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
 - 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированных по ключевой ставке Банка России на дату оценивания;
 - к полученной величине добавляется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, установленный в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - еженедельный прогноз движения денежных потоков;
 - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
 - ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
 - ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
 - ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

- минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
 - балансировки активных и пассивных операций;
 - управления активами;
 - управления пассивами;
- руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, участники Группы не считают необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется участниками Группы:
 - по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
 - по национальной валюте;
 - по долларам США;
 - по евро;
- стресс-тестирование управления ликвидностью — в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью участники Группы, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводят стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики каждого из участников, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования участники Группы рассчитывают оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. Подразделения по управлению рисками Участников Группы на основании собственной экспертной оценки могут включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов, определяющих данную оценку, может являться значительный рост концентрации пассивов неопределенной стабильности. Концентрация пассивов оценивается с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже еженедельной. На основании полученных данных определяется капитал, необходимый для покрытия риска концентрации, в размере суммы расчётной надбавки на риск концентрации и соответствующей стрессовой надбавки.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого участниками Группы, составила в тыс. руб.:

Таблица 27

Участник	01.10.17	01.01.17
Головной Банк	48 961	42 977
Дочерний Банк	24 513	23 536
Группа	86 950	68 537

6.5.9. Норматив краткосрочной ликвидности Группы.

Участники Группы не являются системно значимыми кредитными организациями, в связи с чем на них и на Группу не распространяются требования о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. Группа рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности.

Показатель краткосрочной ликвидности Группа рассчитывает, исходя из суммированных данных составляющих показателей расчета каждого участника Группы. При этом показатели рассчитываются как среднее арифметическое значение величин соответствующих статей по состоянию за каждый месяц отчетного квартала (т.е. на 01.08.17г., 01.09.17г. и 01.10.17г.)

Суммарные величины и структуры высоколиквидных активов и иных показателей, информация о прочих притоках и оттоках денежных средств, входящих в расчет показателя краткосрочной ликвидности Группы, являющихся существенными:

Таблица 28

Номер строки	Наименование показателя	Величина показателя на 01.10.2017г.	Величина показателя на 01.01.2017г.
1	Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов (ВЛА-ВК), в том числе:	2 503 188	2 163 736
1.1	VLA-1, из них:	2 503 188	2 163 736
1.1.1	наличная валюта средства в Банке России и в уполномоченных органах других стран, в том числе суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств	904 582	891 167
1.1.2		1 045 3556	738 821
1.1.3	долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России	549 910	533 748
2	Ожидаемые оттоки денежных средств, из них:	23 107 125	12 832 662
2.1	ожидаемый отток денежных средств физических лиц	1 338 770	1 322 645
2.2	ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, из них:	3 001 738	4 371 356
2.2.1	депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов	1 836 259	2 706 600
2.2.2	прочие привлеченные денежные средства без обеспечения	924 795	1 435 945
2.3	ожидаемый отток денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг, из них прочие привлеченные средства под обеспечение активами, кроме операций с Банком России, Федеральным казначейством и международными	5 190 339	2 897 807
2.3.1	банками развития	8 305 944	2 897 807
2.4	дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, из них:	13 576 278	4 240 854
2.4.1	ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	75 865	26 634
2.4.2	ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	1 625 613	1 476 507
2.4.3	ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	11 843 780	2 673 586
3	Ожидаемый приток денежных средств, из него:	13 915 701	2 991 744

3.1	притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	1 107 345	276 635
3.2	ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам	141 029	26 565
3.3	прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные притоки денежных средств, установленные условиями договора)	12 596 568	2 632 499
4	Чистый ожидаемый отток денежных средств	9 191 424	9 840 918

За период с 01.01.2017г. по 01.10.2017г. чистый ожидаемый отток денежных средств уменьшился с 9 840 918 тыс. руб. до 9 191 424 тыс. руб. за счет уменьшения ожидаемого оттока денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения.

Основным источником ликвидности группы являются свободные от операций РЕПО долговые ценные бумаги. Операции РЕПО Группа осуществляет как на рынке НКЦ, так и с Банком России в зависимости от ценовых условий и прочих потребностей Группы.

Величина позиций по производным финансовым инструментам составляет незначительную величину в масштабах деятельности Группы.

Фондирование Головным Банком Дочернего Банка в целях управления краткосрочной ликвидностью не осуществлялось.

6.5.10. Показатель финансового рычага Группы.

Информация о показателе финансового рычага

Таблица 29

Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс.руб.	5 246 607	5 262 801
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	31 531 037	34 881 831
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16,6	15,1

Показатель финансового рычага за 9 месяцев 2017 года увеличился с 15,1% до 16,6%. Уменьшение показателя финансового рычага вызвано сокращением активов и требований под риском на 10% или на 3 350 794 тыс. руб.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В ГРУППЕ.

7.1. Органы Головного и Дочернего Банка, контролирующие вознаграждение.

Органами участников банковской Группы, определяющими политику вознаграждения и контролирующими ее исполнение, являются советы директоров банков Группы.

В Головном банке специальным органом в рамках Совета Директоров является Комитет по вознаграждениям (созданный решением Совета Директоров от 26 октября 2015г., протокол № 13/3).

Членами Комитета по вознаграждениям являются:

Кветной Лев Матвеевич – Председатель Комитета,
Веремий Игорь Алексеевич,
Юровский Юрий Леонтьевич.

Основными задачами указанного органа являются рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также подготовка решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам связанными с оплатой труда.

В Дочернем банке вышеуказанные функции выполняются одним из членов Совета Директоров – Захаровой Т.В.

Целями системы оплаты труда банковской Группы являются:

- обеспечение мотивации работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Группой;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение упорядоченной системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Структура оплаты труда персонала Группы состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Политика системы оплаты труда банковской Группы реализована с учетом требований Инструкция Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И “О порядке оценки системы оплаты тру-

да в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда”.

Особенностью политики в области вознаграждения банковской Группы является независимость вознаграждения одних участников Группы от финансовых результатов других участников Группы.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде соблюдались.

7.2. Информация о внешних консультантах.

Группа не пользовалась услугами внешних консультантов для оценки направлений политики банковской группы по вознаграждениям и получения рекомендаций.

7.3. Информация о лицах, принимающих риски.

Перечень категорий работников банковской Группы, принимающих риски:

- 1) Единоличные исполнительные органы, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа –12 человек.
- 2) Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (кроме работников, указанных в п. 1) – 40 человек.

7.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в Группе.

В 3-м квартале 2017 г. изменений в политике вознаграждений не производилось.

Структура оплаты труда персонала банковской Группы состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда в каждом из участников Группы определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для участника риски, а также доходности деятельности.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций или иных сделок. При принятии решения по нефиксированной части учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50 %.

При разработке и реализации системы оплаты труда, Группа учитывает все значимые риски, описанные в разделе 5.1. «Перечень принимаемых Группой значимых рисков, описание терминов и показателей, используемых Группой».

Показателями, учитывающими текущие и будущие риски банковской Группы при определении вознаграждения, являются:

- интегральные показатели, характеризующие всю совокупность показателей доходности и всю совокупность показателей рисков, финансовый результат участников Группы (строки с

символом «01000» и «61101» (или «02000»/«61102») формы «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»);

- соблюдение обязательных экономических нормативов;
- агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик банка, в т.ч. соблюдение лимита на предельно допустимый уровень совокупного риска при его наличии;
- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- оценка качества корпоративного управления, в т.ч. оценка качества управления стратегическим риском;
- соблюдение принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политик Банка по результатам оценки службы внутреннего аудита;
- уровень просроченной задолженности в портфелях;
- уровень качества обслуживания клиентов;
- независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости банка;
- соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
- соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности.

Изменений в составе показателей, учитывающих текущие и будущие риски банковской Группы при определении вознаграждения, в 3-м квартале 2017 года не было.

Планируемый период расчета целевых показателей эффективности деятельности с целью выплаты нефиксированной части оплаты труда составляет 1 год.

Основные критерии зависимости вознаграждения работы сотрудников участников банковской Группы от результатов работы (кроме сотрудников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками), в т.ч. единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа:

- выполнение и перевыполнение плана по управленческому финансовому результату или балансовой прибыли;
- обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития;
- выполнение плана по следующим показателям:
 - кредитный портфель,
 - срочные вклады физических лиц,
 - депозиты юридических лиц,
 - остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
 - текущие счета физических лиц до востребования и вклады физических лиц до востребования,
 - непроцентные доходы по выданным гарантиям и за неиспользованный лимит кредитования,
 - чистые непроцентные доходы за РКО, по конверсионным операциям, за документарные операции и валютный контроль и прочие непроцентные доходы;
- индивидуальные качественные показатели сотрудника:
 - объем выполняемой работы (участие в выполнении утвержденного плана работы подразделения),
 - качество работы (строгое соблюдение всех правил, процедур, относящихся к выполняемой работе, включая правила совершения банковских операций и правила внутреннего контроля Банка),

- исполнительская дисциплина (своевременное выполнение всех приказов, распоряжений, решений, указаний, служебных заданий),
- трудовая дисциплина,
- отсутствие взысканий, наложенных по результатам расследований событий рисков.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отложенная выплата и последующая корректировка 40 % нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по участнику Группы или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется трехлетними циклами в виде рассрочки в следующем порядке:

10 % от назначенных премиальных выплат – до окончания первого года, следующего за отчетным годом премирования;

10 % от назначенных премиальных выплат – до окончания второго года, следующего за отчетным годом премирования;

20 % от назначенных премиальных выплат – до окончания третьего года, следующего за отчетным годом премирования.

При получении участником Группы отрицательных значений по любому из следующих показателей:

- 1) Чистая прибыль;
- 2) Балансовая прибыль до резервов, амортизации и прочих доходов (Раздел 7 главы I формы 0409102);

в любом из трех календарных лет, следующих за отчетным годом премирования еще не выплаченные рассроченные выплаты аннулируются каждому из работников, с имеющейся отложенной частью вознаграждения за отчетный год.

Дополнительно для Дочернего банка: при получении банком балансовой прибыли в любом из трех календарных лет срока рассрочки в размере, меньшем чем 50% от балансовой прибыли, предусмотренной бизнес-планом, соответствующего периода, размер отложенной части вознаграждения в январе года, следующего за годом, в котором был отмечен данный факт, сокращается на 50% каждому из работников.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется на основании решения Совета Директоров конкретного участника Группы.

При принятии решения о выплате отложенной части нефиксированного вознаграждения конкретному работнику могут учитываться следующие события:

- увольнение работника;
- существенное нарушение работником положений внутренних нормативных актов и распоряжений руководства, влекущее за собой возникновение рыночных рисков, рисков ликвидности, операционных рисков, правовых рисков, рисков потери деловой репутации и кредитных рисков;
- существенный пересмотр финансовой отчетности;
- значительное изменение экономического капитала и качественной оценки рисков;
- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб банку Группы;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска;

- наличие случаев в отчетном периоде несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Выплаты нефиксированной части в формах отличных от денежных средств не предусмотрены.

В 3-м квартале 2017г. заседаний Комитета по вознаграждениям не осуществлялось.

В 3-м квартале 2017г. выплат членам Комитета по вознаграждениям не производилось.

Данные о вознаграждениях за отчетный и предыдущий периоды

Таблица 30
тыс. руб.

№ п.п.	Виды вознаграждений	2-й квартал 2017 года	3-й квартал 2017 года
1	2	3	3
1.	Исполнительные органы		
1.1.	Фиксированная часть, объем	12 222	12 720
1.2.	Нефиксированная часть, объем	1 020	
1.3.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	3	
1.4.	Выходные пособия, объем	-	
1.5.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	-	
1.6.	Отсроченные вознаграждения, объем	680	
1.7.	Выплаченные отсроченные вознаграждения за прошлые периоды, объем	-	
1.8.	Сокращение отсроченного вознаграждения в результате ранее установленных корректировок, объем	-	
2	Иным работникам, принимающим риски		
2.1.	Фиксированная часть, объем	15 895	17 845
2.2.	Нефиксированная часть, объем	2 474	29
2.3.	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	20	1
2.4.	Выходные пособия, объем	-	-
2.5.	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	-	-
2.6.	Отсроченные вознаграждения, объем	1 647	19
2.7.	Выплаченные отсроченные вознаграждения за прошлые периоды, объем	-	-
2.8.	Сокращение отсроченного вознаграждения в результате ранее установленных корректировок, объем	-	-

Все вышеуказанные выплаты осуществлялись денежными средствами

Выплат гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось.

Председатель Правления



Т.В. Захарова