

**АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
на 01.01.2019**

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	8
2.1. Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	8
3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	24
4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	35
4.1. Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	35
4.2. Глава 3. Методы снижения кредитного риска	47
4.3. Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	49
5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	53
5.1. Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	53
6. РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	63
7. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	64
7.1. Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка	64
8. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	71
9. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	78
10. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	90
10.1. Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	90
10.2. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	100
10.3. Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	100
11. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	101
12. РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	108

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

В целях соблюдения принципов целесообразности, значимости, последовательности и сравнимости раскрытия информации, АО Банк «Национальный стандарт» (далее — Банк) определяет существенной информацию об уровне рисков, включённых Банком России в расчёт норматива достаточности капитала на квартальную дату.

Банк безусловно раскрывает все виды информации способы, периодичность, формы представления и единицы измерения которых предусмотрены Указанием №4482-У, Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для отражения в формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Виды, способы, периодичность, единицы измерения и формы представления иной информации и пояснений к ней определяются формами внутрибанковской отчетности, в том числе по управлению рисками, установленными Банком.

Применительно к раскрываемой информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее — информации о процедурах управления рисками и капиталом) Банк определяет понятия конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, аналогично понятиям, используемым в законодательстве России.

Банк не раскрывает информацию о процедурах управления рисками и капиталом, если раскрытие подобной информации запрещено законодательством.

Информация Банка, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрыта в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация». Дополнительно Раздел 5 размещен в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	5 700 499
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	30 946 068	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	5 700 499
2.2.1		X	6 388 236	из них: субординированные кредиты	X	5 500 236
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	576 451	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 018	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	21 018	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	21 018
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	143 826	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	105 213	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	105 213
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	38 613	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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)", всего, в том числе:	25	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	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", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	33 359 146	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

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Основная цель управления капиталом для Банка 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.

Банк 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 Банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и ее поддержание на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

Целью управления капиталом являются увеличение стоимости Банка путем стабилизации его доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации.

Банк выделяет:

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

Внутренний капитал — величина собственных средств Банка, 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 неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Процесс управления капиталом является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка. Важнейшей составляющей процесса управления капиталом является процесс управления рисками.

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

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается Банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счёт собственных средств.

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

Банк обеспечивает наличие экономического капитала на постоянной основе.

На текущий момент в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал, способный к использованию на покрытие рисков в полном объёме.

Стратегией развития Банка на 2017-2019 годы в целях управления капиталом предполагается обеспечить достаточность регулятивного основного капитала на уровне не ниже 9%.

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

В отчётном периоде требования к капиталу Банком исполнялись. Нарушений не было.

Основной капитал Банка составляет 45,8% собственных средств (капитала) Банка.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) Банк не использует.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска организаций, банков, государственных органов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») соблюдены.

2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Стратегической целью деятельности Банка является постепенный рост бизнеса при значительном увеличении эффективности и конкурентоспособности. В 2007 году Банк приобрел 97,26% акций Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк» — одного из крупнейших банков региона, имеющего разветвленную сеть дополнительных офисов, большое количество клиентов как малого и среднего регионального уровня, так и крупного бизнеса. Во II квартале 2018 года проведена реорганизация Банка путем присоединения к нему Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк». По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет Новороссийский и Санкт-Петербургский филиалы, а также 19 дополнительных и операционных офисов в Центральном и Южном федеральных округах.

Основными направлениями деятельности Банка 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.

В рамках организации управления рисками Банком 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 Банком 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 Банка.

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 Банка.

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 Банком в целях изменения (регулируемого) **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 Банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

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

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 неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

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

Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно большего числа значимых рисков, которым он может подвергнуться, включая новые риски, появляющиеся в его 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, Банк оставляет за собой право использовать те классификационные признаки, которые сочтёт наиболее эффективными в собственной деятельности.

Для отнесения рисков к числу значимых Банк использует 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 Банком. К их числу Банк относит:

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

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

Для удобства управления рисками Банк считает 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 Банк относит 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 концентрации

Конкретные виды рисков участники Банк определяет следующим образом:

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Потребность в капитале на покрытие данного риска определяется количественными методами.

Одной из форм проявления кредитного риска является кредитный риск контрагента: **Кредитный риск контрагента/эмитента** — риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом финансовых обязательств перед Банком на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков.

Риск ликвидности — риск неисполнения Банком 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. Потребность в капитале на покрытие данного риска определяется количественными методами.

Рыночный риск — риск, возникновения у Банка 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. Потребность в капитале на покрытие данного риска определяется количественными методами.

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 долевые ценные бумаги. В своей деятельности Банк избегает принятия фондовых рисков.

Валютный риск — величина рыночного риска по открытым Банком 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 Банка 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 Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Потребность в капитале на покрытие данного риска определяется количественными методами.

Некоторые из форм операционного риска Банк выделяет отдельно. В частности, формами проявления операционного риска, требующими выделения капитала на их покрытие, с точки зрения Банка являются регуляторный риск и правовой риск.

Регуляторный (комплаенс) риск — риск прямых потерь или ухудшения деловой репутации Банка, возникающий вследствие несоблюдения требований в сфере комплаенса, а также внутренних документированных правил и процедур. На покрытие риска выделяется определённая сумма капитала, которая учитывается при определении требований к капиталу на покрытие операционного риска.

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. На покрытие риска выделяется определённая сумма капитала, которая учитывается при определении требований к капиталу на покрытие регуляторного (комплаенс) риска и, соответственно, операционного риска.

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) — риск уменьшения чистого процентного дохода или экономической (приведенной) стоимости Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов. Потребность в капитале на покрытие данного риска определяется количественными методами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у Банка 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 Банка, а также характера деятельности его владельцев и аффилированных с ним лиц. На покрытие риска выделяется определённая сумма капитала.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать

угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками. Установленные Банком процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку. Потребность в капитале на покрытие данного риска определяется количественными методами и учитывается при определении требований к капиталу на покрытие значимых рисков.

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

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

К числу рисков, принимаемых во внимание, Банк относит также следующие виды риска:

- риск легализации;
- риск стратегический;
- риск потери управляемости;
- риск информационной безопасности;
- риски дистанционного банковского обслуживания;
- риск материальной мотивации;
- риск технической и общей безопасности.

Организационная структура системы управления рисками Банка содержит следующие элементы:

Совет директоров — 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. Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, политику управления банковскими рисками, внутренние процедуры управления рисками и контролирует их реализацию. Совет директоров Банка утверждает предельно допустимый уровень совокупного риска и иные лимиты видов рисков.

Правление — несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процедур управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и иными лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надёжную структуру управления рисками с точно определёнными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции, а также обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

Председатель Правления — координирует работу и взаимодействие ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общепанковского риск-менеджмента и является ответственным за управление рисками в целом.

Финансовый комитет — осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками, 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 — независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Председателя Правления Банка.

Основной целью Управления рисками (далее - Управление) является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности 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 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 Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Дополнительной целью Управления является координация деятельности Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, ориентируясь на лучшие международные практики (использование VaR – оценок, стандартизированного метода расчета операционного риска и т.д.) применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

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 Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов 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 — 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.

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

Работники структурных подразделений — исполняют трудовые функции, в том числе управление и контроль за рисками, в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.

Детальное распределение полномочий и ответственности, а также формы взаимодействия ключевых участников системы управления рисками по каждому виду риска, детализируется в документе, устанавливающем порядок взаимодействия между

участниками процесса управления данным видом риска — Положением об управлении видом риска.

Процесс управления рисками рассматривается Банком как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие Банка.

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

В рамках процесса управления рисками проводится раздельная оценка ожидаемых и неожиданных потерь.

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 неожиданных потерь Банк считает 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 Банком в качестве источника ожидаемых или не ожидаемых потерь, не признаются объектами системы управления рисками.

Банк устанавливает следующие цели управления рисками:

- увеличение стоимости Банка 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 Банка 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 Банка и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа Банка и рост инвестиционной привлекательности, укрепление репутации Банка;
- предотвращение использования Банка для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

Для достижения поставленных целей Банком обеспечивается решение следующих задач:

- выявление, классификация и оценка рисков в процессе деятельности Банка;
- формулирование отношения к выявленным рискам; определение цели управления на основе предпочтений ключевых участников и минимизации 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 Банка.

- Система управления рисками Банка реализована с учётом следующих принципов:
- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Банка и отвечать её долгосрочным интересам.
 - Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Банк стремится 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 неправомερных действий.
 - Банк обеспечивает наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка.
 - Банк стремится 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 Банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.
 - Требования Банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Банка 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 Банка, могут привести к значимым потерям.
 - Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Банком исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены.
 - Управление рисками Банк считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяют особое внимание прагматической ценности разработанных процедур.
 - Банк осуществляет подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
 - методологию идентификации значимых для Банка 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 Банк организует проведение самооценки системы.
 - Банк своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и ситуации в Банке и охватывали все существенные для него направления деятельности.

- Материальное стимулирование сотрудников Банка, 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. Банк избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазны для совершения неправомерных действий. К таким правилам и практике Банк относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долгосрочные 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. Банк сводит к минимуму поощрение сотрудников, игнорирующих или нарушающих механизмы управления рисками.

Все риски, которыми Банк считает необходимым управлять, как значимые, так и принимаемые во внимание, подлежат оцениванию.

В отношении значимых рисков Банк считает 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 Банк относит:

- 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. Банк стремится к использованию VaR- оценок риска.

Применение методов количественного оценивания, основанных на профессиональном суждении, имеет целью определение суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков. Банк стремится 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, Банк 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 Банка к данной оценке с величиной норматива достаточности капитала, установленной Банком России.

В отношении рисков, принимаемых во внимание, Банк использует 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 Банка, в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком, проводится методом аддитивного суммирования.

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

При разработке системы лимитов Банк исходит 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 Банка имеет многоуровневую структуру. В обязательном порядке устанавливаются:

- относительные показатели совокупного предельного уровня риска, принимаемого Банком. 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 Банком. 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, Банком 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 том числе ценовых параметров — сроков, обеспечения и процедур его пополнения, характеристик рыночной конъюнктуры (волатильности, ликвидности);
- других количественных ограничений (количество сбоев, количество претензий).

Контроль объемов принятых Банком 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 Банк, при необходимости, определяет сигнальные значения, при достижении которых начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков.

Для каждого из сигнальных значений Банк устанавливает 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 Банка 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 Банк называет действия, которые он проводит в целях снижения уровня рисков. Такие действия классифицируются по следующим направлениям:

- снижение вероятности реализации событий риска;
- сокращение объёма потенциальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации событий риска;
- снижение степени значимости потенциальных потерь путём увеличения объёма 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.

Процедура мониторинга эффективности операций по снижению уровня принимаемых Банком рисков состоит в сравнении уровней соответствующего вида риска до и после применения инструментов по его минимизации.

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

Нарушение лимитов капитала, установленного для покрытия значимого риска, Правление Банка может 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 Банка.

Процедуры управления рисками, методы регулирования уровня риска, состав и периодичность предоставления отчётности об уровне риска зависят от вида риска и устанавливаются внутренними документами Банка.

Банком разработана система отчетности по значимым для Банка рискам: кредитному (включая кредитный риск контрагента/эмитента), операционному, рыночному,

в том числе процентному, валютному и товарному, риску ликвидности, процентному риску банковского портфеля, риску потери деловой репутации.

Отчётность содержит сведения:

- о результатах выполнения Банком ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении Банком обязательных нормативов.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

В случаях, когда Банка не ограничивается регуляторными методами оценки риска, в отчеты о значимых рисках включается информация об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей и о количественных результатах оценки риска.

Формы отчётности по значимым рискам обеспечивают возможность:

- обобщения информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществления оценки достаточности капитала на уровне Банка и потребности в капитале на перспективу;
- информирования Совета директоров и Правления о результатах оценки достаточности капитала Банком.

Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров и Правления.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, предоставляются:

- Совету директоров — ежеквартально;
- Правлению — в зависимости от вида риска, но не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

Формы и способы доведения отчетности об уровне рисков, результатах стресс-тестирования, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска документируются в рамках процедур управления соответствующими значимыми рисками. В качестве способа доведения информации активно используется размещение на электронном ресурсе.

Целями процедур стресс-тестирования Банк устанавливает:

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

Стресс-тестирование проводится Банком в рамках:

- управления отдельными видами рисков;
- ежегодно актуализируемого Плана самооздоровления.

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

Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесённого к перечню значимых. 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 и периодически пересматриваются в зависимости от внутренних факторов деятельности Банка и состояния внешней экономической среды.

Периодичность проведения стресс-тестирования соответствует периодичности составления отчётности о значимых рисках.

Комплексное стресс-тестирование проводится ежемесячно. Результаты стресс-тестирования доводятся до членов Совета директоров и Правления, обеспечивая тем самым использование результатов стресс-тестирования в процессе принятия управленческих решений. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

В целях контроля системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры Банка;
- стресс-тестирование основных рисков;
- самооценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску, в том числе: кредитному, рыночному и операционному. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 008 071	21 570 234	1 760 646
2	при применении стандартизированного подхода	22 008 071	21 570 234	1 760 646
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	390 703	656 081	31 256
5	при применении стандартизированного подхода	390 703	656 081	31 256
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	15 765 760	13 999 489	1 261 261
17	при применении стандартизированного подхода	15 765 760	13 999 489	1 261 261
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 916 463	3 916 463	313 317
20	при применении базового индикативного подхода	3 916 463	3 916 463	313 317
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	179 878	140 265	14 390
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 16 + 19 + 23)	42 260 874	40 282 532	3 380 870

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 2.1:

- существенное сокращение объемов требований, взвешенных по уровню риска, подверженных кредитному риску контрагента, (строка 4 графа 3 и строка 5 графа 3), обусловлено:

- на 252 370 тыс. руб. исполнением по сроку заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее — ПФИ);

Соответственно, пропорционально снизился минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента (строка 4 графа 5 и строка 5 графа 5).

3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Таблица 3.1

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	948 970	948 970	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	719 813	719 813	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	171 192	171 192	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	321 766	295 096	26 670	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	1 423 198	1 423 198	278 654	0	0	0
6	Чистая ссудная задолженность юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физическими лицами	15 794 692	15 794 692	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 819 490	0	7 441 750	0	15 819 490	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5 322	5 322	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	143 826	38 613	0	0	0	105 213

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	576 451	555 433	0	0	0	21 018
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	657 532	657 532	0	0	0	0
12	Прочие активы	145 186	145 186	0	0	0	0
13	Всего активов	36 556 246	20 583 855	7 747 074	0	15 819 490	126 231
Пассивы							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	4 630 452	0	0	0	0	4 630 452
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 315 616	0	0	0	0	26 315 616
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 903 303	0	0	0	0	12 903 303
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 630	0	0	0	0	41 630
18	Выпущенные долговые обязательства	42 313	0	0	0	0	42 313
19	Прочие обязательства	246 394	0	0	0	0	246 394
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	97 945	0	0	0	0	97 945
21	Всего обязательств	31 374 350	0	0	0	0	31 374 350

Одновременно по нескольким видам риска требования к капиталу определяются по следующим активам:

- части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное (строка 5 «Чистая ссудная задолженность кредитных организаций»), по которым требования к капиталу покрывают как кредитный риск, так и кредитный риск центрального контрагента;
- рыночная стоимость ценных бумаг, предоставленных в обеспечение сделок прямого репо без прекращения признания (строка 7 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»), по которым требования к капиталу покрывают как рыночный риск, так и кредитный риск контрагента.

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	36 430 015	20 583 855	0	7 747 074	15 819 490
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 21 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	36 430 015	20 583 855	0	7 747 074	15 777 860
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 377 085	2 375 922	0	0	1 163
10	Обеспечение по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, полученное в валюте номинала переданных ценных бумаг	(6 675 331)	0	0	(6 675 331)	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	32 131 769	22 959 777	0	1 071 743	15 779 023

Балансовая стоимость активов Банка, отраженная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, входящем в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляет 36 556 246 тыс. рублей.

Балансовая стоимость активов, в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, составляет 34 903 622 тыс. рублей.

Наличие расхождения на сумму 1 652 624 тыс. рублей обусловлено тем, что в отношении:

- наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте,
- номинированных и фондированных в рублях денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России,
- обязательных резервов, депонированных в Банке России,

нормативными документами установлен нулевой коэффициент риска и отсутствуют требования к размеру собственных средства (капитала) кредитной организации.

Отдельные виды балансовых активов могут быть подвержены одновременно двум и более видам рисков, предъявляющих требования к уровню капитала банка, что приводит к превышению суммы активов под риском над их балансовой стоимостью. В частности, требования банка к контрагентам по возврату ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переданных без прекращения признания по сделкам прямого репо, подвержены как рыночному риску, определяемому в отношении эмитента ценных бумаг, так и кредитному риску, определяемому в отношении контрагента по сделке.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год, утверждённой Приказом от 29.12.2017г. № 475 (далее «Учетная Политика»).

В соответствии с указанной Учетной политикой в Банке оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н. Общие принципы и методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов изложены в разделе 10 Учетной политики.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк применяет положения Учетной политики Банка на 2018 год, включающие специализированные методики оценки, которые соответствуют определенному виду ценных бумаг.

Основным видом ценных бумаг, с которыми Банк проводил операции в 2018 году, являлись долговые ценные бумаги, при определении справедливой стоимости которых применялась соответствующая Методика (далее – Методика), включающая следующие источники информации для оценки справедливой стоимости:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные Банка России;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциации профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продаже акций, принадлежащих Российской Федерации.

Согласно Учетной Политике — справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга

сторонами, с учетом накопленного купонного дохода. При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк принимает во внимание:

- наличие допуска ценной бумаги к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- наличие по ценной бумаге активного рынка.

Согласно утвержденной Методике Банк последовательно применяет три уровня оценки справедливой стоимости:

- Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг – цены на активном рынке, где:

- Активный рынок – тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку;

- Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

В соответствии с закрепленной в ученой политике методологии – Банк разделяет активность рынка на определенные критерии (степени).

Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка.

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока Банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка для определения справедливой стоимости Банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);

- при отсутствии средневзвешенной цены - рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ;

- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в качестве справедливой стоимости признаются цены, раскрываемые организаторами торговли соответствующими финансовыми инструментами, информационными торговыми системами и/или независимым профессиональным объединением участников финансового рынка.

- Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости бумаг – цены на неактивном рынке – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, используемыми для 1-го уровня оценки справедливой стоимости, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы, или обязательства на рынках, которые не являются активными;

- исходные данные, за исключением котированных цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:

а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котированными интервалами;

б) подразумеваемая волатильность;

в) кредитные спреды;

- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Конкретное значение корректировочных коэффициентов выбирается экспертом Банка на основании расчетов и оценок, регламентированных Методикой.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

- Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Указания Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Справедливой стоимостью обязательств, выпущенных банками-нерезидентами и прочих долговых обязательств нерезидентов, обращающихся на внебиржевом долговом рынке Российской Федерации (евроблигаций), признается фиксинг (установление цены) Национальной Финансовой Ассоциацией (НФА), которая ежедневно публикуется на сайте НФА, в информационных системах Bloomberg и Reuters.

Методика оценки вложений в долговые ценные бумаги осуществляется в три этапа -

- на первом и
- втором этапе анализируется наличие/отсутствие активности рынка, исходя из анализа итогов основных биржевых торгов за предшествующие дню оценки 30 торговых дней и определение справедливой стоимости ценной бумаги с учетом уровня активности рынка.

Определение наличия/отсутствия активного рынка в отношении определённой ценной бумаги, номинированной в рублях, проводится с использованием следующих параметров:

- «Spread/Спрэд» - показатель разницы между ценами спроса («ask/offer») и предложения («bid») финансового инструмента;

- «TempPrice» - показателей активности торгов, отражающих долю торговых дней, в течение которых присутствовали сделки на определенном периоде.

- «Q» - отношение объемов торгов за заданный период к текущему объему эмиссии, которая находится в обращении.

- на третьем этапе проводится определение корректирующего коэффициента для оценки справедливой стоимости ценной бумаги, обращавшейся на неактивном рынке.

Оценка активности рынка и ликвидности вложений Банка, включая определение/расчет корректировочных коэффициентов осуществляется не реже одного раза в календарный месяц и обязательно на конец месяца. Полученные данные/характеристики применяются к ежедневным ценам до следующего пересчета.

Банком используется хранилище данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных и иной информации, необходимой для расчета справедливой стоимости

активов, а именно отдельный модуль в автоматизированной системе Банка «Ценные бумаги», также Банк имеет договор о подписке на Базу данных с ООО «Сибондс.ру», Закрытое акционерное общество «Интерфакс», включая информационные ресурсы: СПАРК; ЭФИР; RUDATA, что в частности обеспечивает наличие данных за ретроспективный период более 5 лет.

Используемые банком методики определения справедливой стоимости подлежат верификации не реже одного раза в год на адекватность применяемых подходов, исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок подразделением, рассчитывающим корректирующие коэффициенты.

Органы управления Банка информируются о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат. Параметр существенности – 0,5% от собственных средств Банка. Подразделения, независимые от подразделений, связанных с принятием рисков, отражают результаты проводимых проверок, тестирования и мониторинга в своих отчетах.

Банк проводит оценку актуальности Методики не реже одного раза в год.

Контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости осуществляется уполномоченными органами управления Банка и подразделениями Банка в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

Организация предварительного, текущего и последующего контроля, порядок взаимодействия, полномочия и ответственность подразделений Банка определяются во внутренних нормативных документах Банка.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность организованной системы внутреннего контроля за правильностью оценки активов по справедливой стоимости с использованием различных форм и методов проверки в ходе плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным Советом Директоров Планом работы СВА на календарный год.

Служба внутреннего аудита Банка в рамках своей компетенции осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка. Служба может проводить оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля как в виде отдельной тематической проверки, так и при ежегодной проверке операций с ценными бумагами и ПФИ либо при проверке иных видов деятельности Банка. Периодичность оценки данной методологии, проводимой СВА, может варьировать от одного до нескольких раз в год в зависимости от текущей необходимости анализа торгового портфеля Банка, но не реже требований, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренней нормативной базой Банка. Порядок проведения оценки устанавливается в программе проверки СВА.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 756 557	0	26 521 759	7 109 353
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 756 557	0	7 497 887	5 018 732
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	208 860	0	239 088	66 567
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	119 503	0	66 567	66 567
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	89 357	0	172 520	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 547 698	0	7 258 799	4 952 165

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 312 860	0	5 064 223	4 579 907
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	234 838	0	2 194 576	372 258
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	249 198	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	665 363	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 283 825	2 090 621
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	285 678	0
8	Основные средства	0	0	566 632	0
9	Прочие активы	0	0	170 071	0

В отчетном квартале в составе обремененных активов Банка учитывались требования по возврату ценных бумаг, переданных контрагентам в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагентов есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращает признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовые обязательства по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженные в составе средств кредитных организаций и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Сделки с обязательством обратного выкупа финансовых и нефинансовых активов, переданных с прекращением их признания и списанием с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, Банком не заключались.

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции прямого РЕПО.

Операции прямого РЕПО используются как инструмент привлечения средств для бизнес-целей Банка (при увеличении их объема), а также как инструмент абсорбции текущей излишней ликвидности (при уменьшении их объема). Размер обремененных ценных бумаг определяются исходя из бизнес-задач Банка и его текущей структуры баланса. Конкретные виды обремененных активов (в рамках операций РЕПО) зависят от текущей структуры портфеля ценных бумаг Банка.

Увеличение объема обремененных активов за отчетный период вызвано увеличением операций прямого РЕПО в связи с увеличением портфеля ценных бумаг юридических лиц,

имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности вследствие повышения маржинальности размещения в данный вид актива.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	28 698	35 197
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	794 892	0
2.1	банкам - нерезидентам	794 892	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 472 164	1 841 227
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 829 111	1 749 821
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	643 053	91 406
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 432 584	5 729 256
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 390 199	5 677 847
4.3	физических лиц - нерезидентов	42 385	51 409

Увеличение долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов обусловлено увеличением вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в связи с повышением маржинальности вложений в данный вид активов.

4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1.Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитование – один из основных видов активных операций, проводимых Банком, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. В соответствии со Стратегией развития банковской группы АО КБ «Национальный стандарт» в 2017-2019 гг., основным инструментом, используемым Банком для размещения ресурсов являются кредиты юридическим лицам.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банк определяет кредитный риск – как один из наиболее значимых видов рисков.

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

Целью управления кредитным портфелем Банк считает достижение максимальной доходности кредитного портфеля (включая портфель представленных средств в рамках факторинга) при условии его формирования в соответствии с заложенными в Стратегии развития и бизнес-плане Банка показателями по кредитованию, объему кредитования, уровню кредитного риска по кредитному портфелю.

В качестве цели управления кредитным риском Банк определяет формирование системы экономических и организационных ограничений, позволяющей в случае реализации событий кредитного риска ограничить потери Банка заранее установленной величиной и, отвечающей при этом требованию по минимизации количества таких ограничений, с целью эффективного исполнения Банком бизнес-задач и повышения общей инвестиционной привлекательности Банка.

Для достижения поставленных целей Банк 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

При организации системы управления кредитным риском Банк считает обязательным условием распределение ответственности между всеми сотрудниками в пределах их компетенции.

Уровень стратегического управления кредитным риском включает:

- Совет директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет Банка;
- Службу внутреннего аудита.

Уровень тактического управления включает:

- Куратора риск-подразделения;

- Куратора подразделения, ответственного за принятие кредитного риска или уклонение от него;
- Региональный кредитный комитет Банка;
- Кредитные комитеты кредитующих подразделений;
- Риск-подразделение;
- Подразделения/должностные лица, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска.

Совет директоров решает следующие задачи:

- утверждение Кредитной политики и положений об управлении кредитным риском;
- утверждение отчета о состоянии кредитного риска и данных стресс-тестирования в составе отчета о состоянии рисков;
- ежегодное утверждение лимитов капитала на покрытие кредитного риска;
- утверждение целевых показателей по кредитному риску.

Правление банка решает следующие задачи:

- согласование Кредитной политики и положений 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 капитала на покрытие кредитного риска, утверждение иных лимитов кредитного риска.

Кредитные комитеты решают следующие задачи:

- утверждение мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска и минимизацию последствий реализации событий кредитного 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 принятие кредитного риска или уклонение от него, решают следующие задачи:

- участвуют в процедурах взаимодействия подразделений, ответственных за управление кредитным риском и риск-подразделения по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на уровень 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 уровня кредитного риска;
- оценка текущего состояния Банка 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, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска;
- 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, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска, решают следующие задачи:

- подготовка экспертного заключения 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 кредитных рисков;
- качественная и количественная оценка кредитного риска, проведение аналитических исследований и формирование прогноза уровня кредитного риска, учитывая причины, темпы и динамику его изменения; Подготовка планов мероприятий по снижению кредитного риска.

Служба внутреннего аудита решает следующие задачи:

- проведение периодических проверок соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском, включая оценку адекватности системы управления кредитным риском экономическому положению Банка и состоянию внешней экономической среды;
- информирование органов управления о результатах проведения проверок;
- контроль устранения выявленных нарушений.

Оценка и управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с разработанными внутрибанковскими документами.

В целях управления кредитным риском и его минимизации в Банке осуществляется комплекс мер на всех этапах проведения операций, подверженных данному риску, включающий:

- установление пограничных значений на проведение операций кредитного характера (максимальный размер риска на кредитование заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков);
- установление позиционных лимитов по видам активов и финансовым инструментам;
- тщательный анализ заемщиков/контрагентов/эмитентов и предполагаемой сделки;
- проверку соответствия предполагаемой сделки требованиям и возможностям Банка;
- принятие в обеспечение высоколиквидного залога и поручительств платежеспособных компаний и физических лиц;
- регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- работу с просроченной задолженностью.

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется на предварительной, текущей и последующей основе путем разработки и совершенствования технологии выдачи кредита, анализа (мониторинга) финансового состояния заемщика, своевременности начисления и оплаты процентов и основного долга, последующего контроля за отражением операций в отчетности.

Кредитный риск в Банке оценивается, в том числе объемом резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка.

Система ценообразования Банка 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 членом Уполномоченного органа Банка 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.

В отношении кредитного риска Банком используется система минимизации, состоящая, в частности, из следующих элементов:

- **Кредитной политики.** Кредитная политика Банка 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. Кредитной политикой предусматривается:
 - подбор для клиента оптимальных условий, составление адекватного денежным потокам графика платежей;
 - определение разумного срока кредитования;
 - привлечение достаточного обеспечения приемлемой ликвидности;
 - страхование обеспечения, а также жизни, здоровья и трудоспособности заёмщиков.
- **Ограничения полномочий.** Банк устанавливает многоступенчатую систему полномочий, которая фиксируется во внутренних документах по управлению кредитным риском. 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. Контроль за соблюдением установленных полномочий осуществляет Служба внутреннего аудита и Кредитное управление.
- **Ограничения по рыночному пространству.** Банк определяет в качестве приоритетного направления кредитования предоставление кредитов клиентам, зарегистрированным и/или осуществляющим свою деятельность в регионах присутствия офисов Банк.
- **Лимитирование.** Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров, Правление и Кредитный комитет Банка. Кредитное управление Банка ежемесячно проводит анализ кредитного портфеля на предмет контроля утвержденных форм риска концентрации, не реже одного раза в год представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения. Ежемесячный контроль соблюдения утвержденных нормативных и сигнальных значений лимитов по операциям кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц осуществляет Управление рисками Банка на основании информации подготовленной Кредитным управлением.
- **Минимизация рисков по конкретной ссуде.** Основными инструментами, используемыми Банком, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде являются: обеспечение ссуды поручительством, залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами. Контроль за кредитным риском конкретного заемщика возлагается на руководителя/заместителя руководителя кредитующего подразделения, начальника кредитного управления/отдела, 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 с высокой и повышенной степенью риска, выносится Кредитующими подразделениями или Кредитным управлением Банка на рассмотрение членов Кредитного комитета.

Применение системы минимизации кредитного риска проводится Банком 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 том числе частично) в случае возникновения кризисных или непредвиденных ситуаций в экономической среде.

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

В качестве планового (целевого) уровня кредитного риска Банком установлен лимит и сигнальное значение капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации в отношении кредитного риска, а также стрессовой надбавки.

Банком разработана система отчетности по кредитному риску.

Отчётность содержит сведения:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по различным классификационным признакам;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности;
- о величине остаточного риска;
- о результатах стресс-тестирования.

Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров и Правления.

Формы и способы доведения отчетности об уровне кредитного риска, результатах стресс-тестирования, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска документируются в рамках процедур управления кредитным риском. В качестве способа доведения информации активно используется размещение на электронном ресурсе.

Стресс-тестирование проводится ежемесячно. Результаты стресс-тестирования доводятся до членов Совета директоров и Правления, обеспечивая тем самым использование результатов стресс-тестирования в процессе принятия управленческих решений. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

Отчеты о кредитном риске предоставляются:

- Совету директоров — ежеквартально;
- Правлению — ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 4 + гр. 6 - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	425 019	не применимо	18 197 753	1 692 353	16 930 419
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 569 428	97 946	2 471 482
4	Итого	не применимо	425 019	не применимо	20 767 180	1 790 299	19 401 901

Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание №2732-У). Необходимость формирования резервов в соответствии с Положением Банка России от 15.03.2018 №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение №611-П) и Указанием №2732-У отсутствует.

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» содержит нулевые значения.

Состав кредитных требований, включая объем обесцененных, просроченных и реструктурированных, а также распределение кредитных требований между обесцененными и необесцененными

тыс. руб.

Категория качества	Балансовая стоимость кредитных требований	Реструктурированная задолженность	Просроченная задолженность
1	3 792 842	332 775	0
2	6 811 915	865 522	37
3	4 046 182	979 089	0
4	1 832 604	1 788 101	39
5	1 029 988	577 922	615 846
Прочие кредитные требования	1 109 240	-	-
Итого	18 622 772	4 543 410	615 922

Кредитное требование признается обесцененным при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде производится Банком на постоянной основе. Уполномоченными сотрудниками банка производится ежедневный мониторинг фактора наличия/отсутствия факторов, влияющих на уровень обесценения ссуды. Исчерпывающий перечень факторов содержится во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих оценку кредитного риска.

Кредитное требование признается реструктурированным в случае изменения существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Факторами реструктуризации в числе прочего могут являться:

- изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов) в сторону, более благоприятную для заемщика,
- снижение размера процентной ставки, порядка ее расчета в сторону, более благоприятную для заемщика,
- изменение графика уплаты процентов по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

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

Географическая структура кредитных требований

Наименование региона	Балансовая стоимость кредитных требований
Москва г	4 643 400
Воронежская обл	1 041 462
Белгородская обл	320 789
Московская обл	2 576 110
Новгородская обл	59 000
Курская обл	7 000
Волгоградская обл	5 239 775
Тамбовская обл	23 120
Краснодарский край	2 522 761
Ростовская обл	46 462
Санкт-Петербург г	132 984
Ленинградская обл	200 000
Астраханская обл	536 441
Крым Респ	12 384
Липецкая обл	31 150
Саратовская обл	29 000
Самарская обл	40 968

Адыгея Респ	32 443
Дагестан Респ	11 764
Чувашская Республика - Чувашия	5 698
Владикавказ г	805
Пензенская обл	15
Прочие кредитные требования	1 109 240
Итого	18 622 772

Отраслевая структура кредитных требований

Отрасль	тыс. руб.	
	Балансовая стоимость кредитных требований	
1. Сельское хозяйство	1 293 375	
2. Обрабатывающие производства	3 866 230	
3. Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды, сбор, очистка и распределение воды	4 222	
4. Строительство	345 883	
5. Торговля оптовая и розничная	5 508 079	
6. Транспортировка и хранение	451 019	
7. Связь	13 108	
8. Деятельность гостиниц и ресторанов	37 901	
9. Финансовая деятельность и страхование (без коммерческих банков)	62 255	
10. Операции с недвижимым имуществом	5 249 228	
11. Прочие виды экономической деятельности	271 007	
12. Физические лица	411 225	
Прочие кредитные требования	1 109 240	
Итого	18 622 772	

Структура кредитных требований по срокам до погашения

Сроки до погашения	тыс. руб.	
	Балансовая стоимость кредитных требований	
1 год	2 331 584	
от 1 до 3 лет	7 785 164	
свыше 3 лет	7 396 783	
Прочие кредитные требования	1 109 240	
Итого	18 622 772	

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченног о органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 405 034	32.2	452 368	11.57	162 600	-20.63	-289 768
1.1	ссуды	1 393 826	32.01	446 162	11.46	159 757	-20.55	-286 405
2	Реструктурированные ссуды	1 240 301	10.04	124 525	2.02	25 056	-8.02	-99 469
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	973 963	19.03	185 334	0.94	9 114	-18.09	-176 220
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	973 963	19.03	185 334	0.94	9 114	-18.09	-176 220

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	203 353	14.67	29 826	5.82	11 834	-8.85	-17 992

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.1.2:

- существенное сокращение объемов сформированных резервов на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П, по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строки 1, 1.1 графа 5), обусловлено проведением сделки по реализации прав требований к крупному заемщику Банка с высоким уровнем риска;
- существенное сокращение объемов сформированных резервов на возможные потери по решению уполномоченного органа по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строки 1, 1.1 графа 7), обусловлено проведением сделки по реализации прав требований к крупному заемщику Банка с высоким уровнем риска, а также повышением категории качества ссудной задолженности крупного заемщика по результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности по итогам бухгалтерской и финансовой отчетности за 9 месяцев 2018 года;
- существенное увеличение объемов сформированных резервов на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П, по ссудам, использованным для представления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков (строки 4, 4.1 графа 5), обусловлено выдачей кредитов как новым, так и действующим заемщикам Банка с высокой оценкой финансового положения и низким уровнем кредитного риска на рефинансирование ссудной задолженности в иных кредитных организациях с предложением более выгодных условий кредитования.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	385 231
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	56 701
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	67 935
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	8 006
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	59 028
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	425 019

Существенных изменений балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее — ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не выявлено.

Существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных и из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней не выявлено.

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные, отсутствуют.

**Распределение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней
в соответствии со сроками до погашения**

тыс. руб.

Отрасль	Балансовая стоимость кредитных требований
Обрабатывающие производства	14 482
Строительство	98 509
Торговля оптовая и розничная	253 164
Транспортировка и хранение	16 667
Физические лица	42 198
Итого	425 019

Распределение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней
по отраслевому принципу

тыс. руб.

Отрасль	Балансовая стоимость кредитных требований
Обрабатывающие производства	14 482
Строительство	98 509
Торговля оптовая и розничная	253 164
Транспортировка и хранение	16 667
Физические лица	42 198
Итого	425 019

Распределение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней
по географическому принципу

тыс. руб.

Наименование региона	Балансовая стоимость кредитных требований
Адыгея Республика	2 520
Белгородская обл	411
Волгоградская обл	98 757
Краснодарский край	14 413
Москва г	193 623
Московская обл	115 295
Итого	425 019

Распределение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней
в соответствии со сроками до погашения

тыс. руб.

Сроки до погашения	Балансовая стоимость кредитных требований
1 год	40 335
от 1 до 3 лет	131 331
свыше 3 лет	253 353
Итого	425 019

4.2.Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В соответствии с действующими нормативными документами регулятора методы снижения риска рассматриваются Банком отдельно от методов оценки риска. Руководствуясь данным основанием, создание резервов по кредитным требованиям Банк не относит к способам минимизации рисков. Создавая резервы, Банк принимает на себя риск и заранее закладывает величину возможных потерь, чтобы в случае реализации данного риска, иметь источник списания требования или его части с баланса. Создание резервов на возможные потери никак не может повлиять на вероятность исполнения обязательств заемщиков и соответственно не снижает кредитные риски, не влияет на размер возможных убытков.

В числе методов снижения кредитного риска Банк, в частности, использует:

- подбор для клиента оптимальных условий, составление адекватного денежным потокам графика платежей;
- определение разумного срока кредитования;
- привлечение достаточного обеспечения приемлемой ликвидности;
- страхование обеспечения, а также жизни, здоровья и трудоспособности заёмщиков;
- диверсификацию рисков по кредитному портфелю;
- лимитирование.

К числу мероприятий, направленных на снижение риска концентрации в отношении кредитного риска, Банк относит:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации или реализации прав требований);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

В целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк применяет гарантийные депозиты и залог (заклад) собственных векселей. Масштабы применения указанных инструментов снижения кредитного риска незначительны.

На отчетную дату в целях снижения требований к капиталу использовался гарантийный депозит в сумме 50 000 тыс. рублей и залог (заклад) собственных ценных бумаг Банка в сумме 3 500 тыс. рублей.

Финансовые гарантии и кредитные ПФИ в качестве инструментов снижения кредитного риска Банком не используются.

Применяемые Банком инструменты снижения кредитного риска не требуют наличия отдельных методик оценки принятого обеспечения.

В области управления остаточным риском Банк руководствуется теми же принципами, что и при управлении кредитным риском.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 783 541	146 878	53 500	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 783 541	146 878	53 500	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	245	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.3:

- существенный рост объемов балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований и обеспеченной части (строка 1, графы 4, 5) обусловлен оформлением дополнительного обеспечения в виде гарантийного депозита юридического лица по крупному заемщику Банка;
- существенное снижение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней (строка 4, графа 3) обусловлено дополнительным формированием резервов на возможные потери по заемщикам с высоким уровнем кредитного риска.

4.3.Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 668 783	0	1 668 783	0	16 159	1
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 423 198	0	1 423 198	0	1 341 252	94
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	10 585 498	0	10 585 498	0	10 532 083	93
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 882 472	0	1 882 472	0	2 097 908	111
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 850	0	8 850	0	4 790	54

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 214 909	0	4 214 909	0	6 316 851	150
13	Прочие	510 026	2 471 482	510 026	2 375 922	1 699 028	59
14	Всего	20 293 736	2 471 482	20 293 736	2 375 922	22 008 071	97

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.4:

- снижение стоимости кредитных требований без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска (строка 6, графа 3) и рост стоимости кредитных требований без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска (строка 7, графа 3) связан с улучшением качества ссудной задолженности и, как следствие, сокращением объема созданных резервов на возможные потери, при несущественном снижении кредитного портфеля по юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 652 624	0	0	0	0	0	16 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 668 783
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	594 398	0	7 461	0	0	26 734	0	0	0	794 605	0	0	0	0	0	0	0	0	1 423 198
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	53 415	0	0	0	0	0	10 532 083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 585 498
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 726 761	0	0	272	49 070	323	0	553	83 196	0	0	22 297	0	1 882 472
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	1 547	4 317	2 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 850
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	870	25 822	0	4 188 217	0	0	0	0	0	0	0	0	4 214 909
13	Прочие	0	831 318	0	982 160	0	0	988 226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84 244	0	2 885 948
14	Всего	1 706 039	1 425 716	1 547	993 938	2 986	0	13 289 963	870	25 822	272	5 031 892	323	0	553	83 196	0	0	106 541	0	22 669 658

По строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» графе 20 «Прочие» отражена информация о стоимости кредитных требований (обязательств), за вычетом резервов на возможные потери, до применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России от 31.08.2018 года №4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Сумма 9 708 тыс. руб. подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 120%, включая надбавку 20%. Сумма 12 589 тыс. руб. подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 270%, включая надбавку 170%.

Иные активы, отраженные по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)», к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, распределены по графам 10-19 строки 7 в соответствии с результирующей величиной коэффициента риска.

По строке 13 «Прочие» графе 20 «Прочие» отражена информация о стоимости кредитных требований (обязательств), за вычетом резервов на возможные потери, до применения повышающего коэффициента в размере 1,3.

Сумма 3 333 тыс. руб. после применения коэффициента 1,3 подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 20%. Сумма 80 911 тыс. руб. после применения коэффициента 1,3 подлежит взвешиванию по уровню риска с коэффициентом 50%.

В отчетном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 4.5:

- снижение балансовой стоимости кредитных требований с коэффициентом риска 100% (строка 6, графа 9) и рост балансовой стоимости кредитных требований с коэффициентом риска 100% (строка 7, графа 9) связан с улучшением качества ссудной задолженности и, как следствие, сокращением объема созданных резервов на возможные потери, при несущественном снижении кредитного портфеля по юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

5.1.Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

С учетом политики проводимых Банком операций на финансовых рынках, профиля кредитного качества Банка, включая безупречную репутацию, в текущих соглашениях, сделках условия (обязательства) предполагающие увеличение обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам при снижении своего рейтинга, отсутствуют.

Лимиты по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимиты на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента являются производной лимитов объёма соответствующих позиций, установленных решением уполномоченного органа Банка.

Оценка величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом осуществляется Банком с использованием стандартизированного подхода для производных финансовых инструментов и упрощенного стандартизированного подхода для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Дефолт контрагента Банк рассматривает как частный случай реализации события кредитного риска.

Кредитный риск контрагента/эмитента — риск возникновения у Банка финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом финансовых обязательств перед Банком на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках, в том числе по причине наступления, реализации рыночных рисков, рисков при проведении расчетов, операционных рисков (в частности – «расчетных»).

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

В соответствии с принятой стратегией - реализуемая Банком система управления Риском контрагента:

- распространяется на весь спектр предлагаемых Банком услуг, продуктов и осуществляемых операций на рынке ценных бумаг и/или валютном, и/или и денежном рынках;
- рассматривается Банком применительно как к отдельным контрагентам/эмитентам, так и к группам взаимосвязанных лиц, управляя производным риском концентраций;
- проводится Банком на регулярной основе, включая процедуры мониторинга, верификации и пересмотра принятых 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 и сигнальных значений. 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.

К ключевым методам кредитного риска контрагентов/эмитентов и его контроля Банк относит:

- 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 стресстестирования, др.

Дополнительно, в рамках процедур управления кредитным риском контрагента/эмитента Банком учитывается (контролируется) проявление риска концентрации — риска, возникающего 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 (этапах):
 - Первый уровень – предварительный контроль. Проводится уполномоченным работником Инвестиционного департамента перед совершением операции на финансовом рынке и представляет собой проверку наличия свободных лимитов и возможности проведения операции на финансовых рынках.
 - Второй уровень – оперативный (операционный) контроль. Осуществляется трейдером – работником Инвестиционного департамента и его непосредственным руководителем (Начальником подразделения, в обязанности которого входит осуществление собственных операций на финансовых рынках, Директором Инвестиционного департамента), либо лицом, уполномоченным на то Директором Инвестиционного департамента. Оперативный контроль производится в момент совершения сделок.
 - Третий уровень – текущий контроль. Проводится сразу после заключения сделок (операций) на финансовых рынках и в конце торгового дня. Осуществляется работниками Инвестиционного Департамента и Управлением по работе с инвестиционными рынками.
 - Четвертый уровень – последующий контроль, который состоит из двух контуров:
 - 1-й контур последующего контроля - контроль по закрытому операционному дню по проведенным сделкам на финансовом рынке в балансе Банка на предмет соблюдения установленных лимитов. Осуществляет Управление сопровождения операций на финансовом рынке.
 - 2-й контур последующего контроля – контроль за соответствием деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, проводится Контролером профучастника. Комплексный контроль в рамках плановых проверок проводится Службой внутреннего аудита.

Определенные функции и порядок проведения контроля финансовых операций утверждаются Финансовым комитетом и/или Правлением Банка при согласовании соответствующих бизнес-моделей и профильных (специализированных) внутрибанковских документах Банка.

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).

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

- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери;
- увеличение стоимости Банка путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий от реализации кредитного риска контрагента/эмитента;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа Банка.

Наличие и эффективное функционирование Системы управления кредитным риском контрагентов/эмитентов в Банке, оперативного реагирования на него на всех уровнях в частности, обеспечивают органы управления Банка, задачи и функции которых определены во внутрибанковских нормативных документах.

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 Банке является Финансовый Комитет.

Финансовый Комитет Банка в рамках своих полномочий:

- принимает решения по структуре рыночных и кредитных рисков в части работы с обращающимися на открытых рынках финансовыми инструментами, условиям расчетов по ним, принятии риска на организаторов торговли, контрагентов — кредитные организации, инвестиционные компании, управляющие компании и прочее;
- 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 котироваемых финансовых инструментов и лимитов потерь по некотироваемым 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 Банка:

- согласует процедуры, регламентирующие проведение банковских операций, связанных с кредитным риском контрагента/эмитента;
- делегирует (доверяет) полномочия ответственным подразделениям и сотрудникам Банка на проведение банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления;
- принимает прочие решения, относящиеся к компетенции Председателя Правления Банка

Правление Банка в рамках своих полномочий:

- 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 законодательством;
- 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;
- принимает прочие решения, относящиеся к компетенции Правления Банка.

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

Банк избегает принятия кредитного риска контрагента/эмитента по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ценными бумагами.

Реализация Банком описанной политики управления кредитным риском контрагента/эмитента в отчетном периоде обеспечила:

- формирование диверсифицированной лимитной книги (ведомости) Банка;
- отсутствие нарушений лимитов;
- отсутствие достижений установленных сигнальных значений для операций с контрагентами/эмитентами, в том числе в части их концентраций;
- отсутствие за рассматриваемый период в составе операций Банка дефолтов контрагентов/эмитентов.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	4 952	X	1.4	4 952	7 428
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	128 427	1 927
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	9 355

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	450	5 627
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	450	5 627

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0		0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	124 574	0	3 853	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	4 952	0	0	4 952
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	124 574	0	3 853	0	0	4 952	0	0	133 379

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						2 487 005
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						4 954 745
7	Акции						
8	Прочее обеспечение					6 633 700	
9	Итого					6 633 700	7 441 750

Банк не проводит операций с кредитными ПФИ.

Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	375 721
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 285 649	114 282
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 285 649	114 282
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	228 769	11 438
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0

15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

В абсолютном выражении, за отчетный период величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) существенно увеличились, что связано с увеличением объема вложений Банка в ликвидные долговые ценные бумаги, которые в последующем использовались в качестве обеспечения по операциям с центральным контрагентом.

При этом величина взвешенная по уровню риска существенно не изменилась, что, в том числе, обусловлено высоким качеством вложений Банка.

6. РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не осуществляет сделок секьюритизации и не принимает риска секьюритизации.

7. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

7.1.Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Банк активно использует возможности получения доходов от перепродажи финансовых инструментов. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк, в настоящее время, считает данный источник дохода одним из важнейших. Банк 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 Банка одним из наиболее востребованных направлений фондирования в процессе управления ликвидностью

Рыночный риск – риск изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов вследствие изменения конъюнктуры рынка. Рыночному риску подвержены финансовые инструменты, относящиеся к торговому портфелю Банка, по которым Банк имеет открытую чистую позицию.

К источникам рыночного риска Банк относит:

- 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.

Целью управления рыночным риском Банк считает задачу обеспечения приемлемого уровня рыночного риска в условиях стремления к максимизации дохода от операций с финансовыми инструментами.

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

Управление рыночным риском проводится в соответствии с Политикой управления рыночным риском.

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 регуляторного рыночного риска в соответствии со стандартизированным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
 - величины экономического капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели,

рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-перцентилей, 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 внутрисдневными колебаниями цен по отдельным финансовым инструментам и торговому портфелю в целом.

- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций.
- стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска Банк проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры.

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

Правлением банка, по рекомендации Финансового комитета установлен перечень эмитентов, финансовые инструменты которых Банк может включать в торговый портфель.

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

В отношении валютного риска Банк использует возможности получения доходов от переоценки открытых валютных позиций в иностранной валюте. Вместе с тем, руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк считает данный источник дохода вспомогательным, сопутствующим.

Валютным риском, в соответствии с внутренними документами Банка называется риск прямых или косвенных потерь, возникающий вследствие изменения курсов тех иностранных валют, по которым банк считает необходимым иметь открытую валютную позицию.

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

Основной целью управления валютным риском Банк считает:

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

Вспомогательной целью управления рыночным риском Банк считает:

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

К источникам валютного риска Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью объемов объектов риска, выраженных в иностранной валюте;
- рыночный - связанный с изменением конъюнктуры валютного рынка.

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
 - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;

- лимитирования открытой валютной позиции Банка
- лимитирования допустимых потерь от переоценки;
- оценка риска путем расчета:
 - величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) и регуляторного капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии со стандартизированным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
 - величины экономического капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода который предполагает следующие допущения:
 - для каждой из иностранных валют существуют расчётные значения, выше (ниже) которых курс данной иностранной валюты с заданной вероятностью не поднимется (не опустится) в течение дня;
 - колебания указанных расчётных значений для каждой валюты, приводящие к убыткам, не превысят трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней;
 - в течение 10 дней торгов Банк, при необходимости, безусловно найдёт способ закрытия убыточной открытой валютной позиции или негативные изменения курса валюты в размере трёхкратной величины средних колебаний, определенной за предыдущие 60 торговых дней, будут продолжаться не более 10 торговых дней подряд;

В расчётах Банк использует масштабированное на 10 дней утроенное значение средней последних 60 значений 99%-перцентилей, 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.

- минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью. Снижение открытой позиции может проводиться Банком с применением хеджирования, то есть открытия противоположной позиции. Незначительные объёмы применения Банком операций хеджирования не требуют оценки их эффективности.
- стресс-тестирование управления валютным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем валютного риска Банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест валютного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются утроенные максимальные дневные негативные для Банка изменения курсов валют, зафиксированные в течение 250 операционных дней.

Банком установлен закрытый перечень иностранных валют, с которыми он проводит операции.

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

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.

Совет директоров 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 Банка, и их последовательное применение Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления рыночным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Банка;
- обеспечение использования Банком лучшей практики управления рыночным риском;
- определение особенностей и природы рыночного риска, которым должен управлять Банк;
- утверждение лимитов и сигнальных значений рыночного риска.

Решая поставленные перед ним задачи, Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления рыночным риском и Положение об управлении рыночным риском;
- ежегодно утверждает величину лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Банка (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска), включая риск концентрации в отношении рыночного риска;
- ежегодно утверждает величину предельного значения надбавки к рыночному риску Банка для расчёта риска концентрации;
- ежегодно утверждает величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска концентрации в отношении рыночного риска Банка;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии рыночного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления рыночным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Банком;
- ежедневно получает информацию об уровне рыночного риска, принятого 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 рыночным риском.

Правление 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 Банк может включать в торговый портфель;

Решая поставленные перед ним задачи, Правление Банка:

- согласует Политику управления рыночным риском и Положение об управлении рыночным риском;
- утверждает Методику расчёта уровня рыночного риска;
- утверждает перечень эмитентов, финансовые инструменты которых Банк может включать в торговый портфель;
- ежегодно согласует величину лимита допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, включённых в торговый портфель Банка (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска);
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска концентрации в отношении рыночного риска Банка;
- ежегодно утверждает предельные значения надбавок к рыночному риску по формам риска концентрации;

- ежегодно утверждает перечень, лимиты и сигнальные значения показателей, используемых для выявления форм риска концентрации, в отношении рыночного риска Банка;
- 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 Банком;
- ежедневно получает информацию об уровне рыночного риска, принятого Банком. 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 Банка, (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 Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние рыночного риска;
- участвует в процедурах взаимодействия Управления рисками Банка с Инвестиционным Департаментом по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на рыночный риск 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 Банка, (капитала, необходимого для покрытия рыночного риска);
- ежедневно получает информацию об уровне рыночного риска, принятого Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

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

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

Инвестиционный Департамент Банка обеспечивает управление торговым портфелем ценных бумаг в рамках утвержденных лимитов и сигнальных значений риска.

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

Банком разработана система ежедневной отчетности по рыночному риску.

Отчётность содержит сведения:

- о величине процентного риска в разрезе общего и специального;
- о величине валютного риска;
- о величине товарного риска в разрезе основного и дополнительного;
- о величине экономического капитала на покрытие рыночного риска в разрезе отдельных позиций и торгового портфеля в целом;
- о показателях риска концентрации в отношении рыночного риска;

- о результатах стресс-тестирования;

Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров и Правления.

Формы и способы доведения отчетности об уровне рыночного риска, результатах стресс-тестирования, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска документируются в рамках процедур управления рыночным риском. В качестве способа доведения информации активно используется размещение на электронном ресурсе.

Отчеты о рыночном риске предоставляются:

- Совету директоров — ежеквартально;
- Правлению — ежедневно.

Стресс-тестирование проводится ежедневно. Результаты стресс-тестирования доводятся до членов Совета директоров и Правления, обеспечивая тем самым использование результатов стресс-тестирования в процессе принятия управленческих решений. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

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

Данные о величине регуляторного и экономического капитала на покрытие рыночного риска, включая риск концентрации, включаются в ежеквартальный Отчёт об уровне рисков Банка, утверждаемый Советом директоров Банка.

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки регуляторных требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	15 763 143
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	2 616
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	15 765 760

В отчётном периоде наблюдались существенные изменения следующих данных, представленных в Таблице 7.1:

- существенное сокращение объемов активов, взвешенных по уровню риска, подверженных товарному риску (строка 4 графа 3) на 6 820 тыс. руб. с темпом прироста -71%, обусловлено погашением ссудной задолженности, обеспеченной залогом товаров, обращающихся на организованном рынке.

8. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск рассматривается Банком как риск прямых или косвенных убытков, которые может понести организация в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

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

Учитывая значительное разнообразие объектов риска и особенности регуляторных требований, Банк 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 Банк может выделять в своей организационной структуре центры компетенций, ответственные за состояние уровня риска.

Банк 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 Банк считает:

- 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 Банком признаются:

- минимизация прямых и косвенных потерь, понесенных в результате реализации факторов 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 Банка со стороны регулятора, рейтинговых агентств и контрагентов.

Банк полагает, что операционный риск возникает вследствие:

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

Объектом операционного риска Банк 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 Банка, значение или состояние которых может претерпеть негативное изменение под воздействием источников (факторов) операционного риска.

Банк 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 Банк ведёт аналитическую базу данных о событиях и инцидентах операционного риска, включая учет понесенных операционных потерь.

Банк на постоянной основе обеспечивает сбор и регистрацию внешней информации о значительных операционных убытках, понесенных другими кредитными и финансовыми организациями вследствие реализации событий операционного риска.

Система управления операционными рисками в Банке состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков и их классификация;
- ведение аналитической базы данных неблагоприятных событий, следствием которых является увеличение операционного риска или его полная реализация;
- мониторинг и идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня в определенных бизнес-процессах и операциях Банка;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов, изменению организационной структуры, изменению полномочий и т.д.;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и минимизации операционного риска и предотвращения его в будущем.

В целях выявления событий и инцидентов операционного риска Банк 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 Банком.

Для получения оценок операционного риска Банк использует как базовый индикативный подход, изложенный в нормативных документах Банка России, так и внутреннюю методику, основанную на стандартизованном подходе, рекомендованном Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

Банком 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, Банк не ограничивает свои требования к системе управления операционным риском исключительно необходимостью безусловного исполнения регулятивных требований Банка России. Система управления операционным риском должна обеспечить способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям.

Управление операционным риском Банк обеспечивает исполнением следующих процедур:

- выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы

- данных о событиях и инцидентах операционного риска;
- оценка операционного риска, принимаемого на консолидированной основе, проводится в соответствии с методикой, основанной на стандартизованном 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 Банка 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, Банком используются следующие основные методы:

- оптимизация организационно-функциональной структуры Банка 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 Банке;
- использование системы стимулирования и мотивации персонала;
- отслеживание состояния внешней среды.

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

Рост масштабов деятельности Банка, 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.

Применение Банком при оценке операционного риска методики, отличной от базового индикативного метода, изложенного в Положении Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее — Положение 652-П) 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 Банком, позволяет проводить расчеты на актуальных данных, с максимальным обеспечением преемственности базы расчета.

Сущность используемого метода заключается в следующем:

- деятельность Банка 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 652-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 652-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 652-П, за аналогичный период;
- в случае, когда какие-либо данные на основании абзаца 4 пункта 3 Положения 652-П не включаются в расчет показателя операционного риска базовым индикативным методом по причине отрицательного значения промежуточных показателей, эти же данные исключаются Банком 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;
- 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 652-П, за аналогичный период.

Важным условием эффективности системы управления операционным риском Банка на этапе выявления (идентификации) источников и событий операционного риска Банк считает процесс обучения и мотивации персонала.

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

Совет директоров 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 Банка, и их последовательное применение Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления операционным риском лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Банка;
- обеспечение использования Банком лучшей практики управления операционным риском;
- определение особенностей и природы операционного риска, которым должен управлять Банк;
- утверждение лимитов и сигнальных значений операционного риска.

Решая поставленные перед ним задачи, Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления операционным риском и Положение об управлении операционным риском;
- ежегодно согласует лимит капитала, необходимого для покрытия операционного риска, принятого Банком;
- ежегодно утверждает величину предельного значения надбавки к операционному риску Банка для расчёта риска концентрации;
- ежегодно утверждает величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска концентрации в отношении операционного риска Банка;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии операционного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления операционным риском в составе отчета об уровне рисков, принятых Банком;
- ежеквартально получает информацию об уровне операционного риска, принятого 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 операционным риском.

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

Решая поставленные перед ним задачи, Правление Банка:

- согласует Политику управления операционным риском Положение об управлении операционным риском;
- утверждает Методику расчёта уровня операционного риска;
- ежегодно согласует лимит капитала, необходимого для покрытия операционного риска;
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска концентрации в отношении операционного риска Банка;
- ежегодно утверждает предельные значения надбавок к операционному риску по формам риска концентрации;
- ежегодно утверждает перечень, лимиты и сигнальные значения показателей, используемых для выявления форм риска концентрации, в отношении операционного риска Банка;
- ежегодно утверждает перечень предельных значений, сигнальных значений и весовых оценок индикаторов операционного риска Банка;
- ежеквартально согласует отчет о состоянии операционного риска, данные стресс-тестирования и самооценки управления операционным риском в составе отчета об

уровне рисков, принятых Банком;

- ежеквартально получает информацию об уровне операционного риска, принятого 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 Банка, а также стратегии по управлению банковскими рисками.

Председатель Правления Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние операционного риска;
- утверждает Справочник классификаторов, используемых в целях ведения аналитической базы инцидентов и событий операционного риска;
- 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 Банка по результатам мониторинга уровня операционного риска.
- незамедлительно получает информацию о нарушении сигнальных значений операционного риска;
- ежеквартально получает информацию об уровне операционного риска, принятого Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;

Управление рисками Банка обеспечивает расчет уровня операционного риска, принятого Банком, обоснование и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

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

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

Банком разработана система отчетности по операционному риску.

Отчётность содержит сведения:

- о событиях и инцидентах операционного риска;
- о результатах проведённых расследований;
- о величине операционного риска в разрезе направлений деятельности;
- о показателях риска концентрации в отношении операционного риска;
- о величине индикаторов операционного риска;
- о результатах стресс-тестирования.

Соответствующая информация и отчетность об уровне рисков, результатах стресс-тестирования регулярно доводится до сведения Совета директоров и Правления.

Формы и способы доведения отчетности об уровне операционного риска, результатах стресс-тестирования, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска документируются в рамках процедур управления операционным риском. В качестве способа доведения информации активно используется размещение на электронном ресурсе.

Отчеты о операционном риске предоставляются:

- Совету директоров — ежеквартально;
- Правлению — ежедневно.

Стресс-тестирование проводится ежегодно. Результаты стресс-тестирования доводятся до членов Совета директоров и Правления, обеспечивая тем самым использование результатов стресс-тестирования в процессе принятия управленческих решений. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

Данные о величине регуляторного и экономического капитала на покрытие операционного риска, включая риск концентрации, включаются в ежеквартальный Отчёт об уровне рисков Банка, утверждаемый Советом директоров Банка.

Отчёт содержит развёрнутый анализ причин реализации событий риска и мер, предпринятых для его минимизации.

Метод, основанный на стандартизованном подходе применяется Банком исключительно для получения оценки экономического капитала на покрытие операционного риска.

В регуляторных целях оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого Банком, проводится с использованием базового индикативного подхода. Размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на отчётную дату составляет 313 317 тыс. рублей, на начало года 424 697 тыс. рублей.

9. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Чистый процентный доход является стратегической составляющей финансового результата деятельности Банка. Руководствуясь собственным пониманием своего места в финансовой системе, Банк относит 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 Банка являются средства, привлечение которых возможно исключительно с применением указанных инструментов. Масштаб использования Банком в процессе получения прибыли финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, позволяет констатировать наличие существенного влияния процентного риска на финансовое положение Банка.

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

Приоритетной для Банка является задача максимизации чистого процентного дохода в условиях приемлемого уровня процентного риска. В качестве определяющего критерия приемлемости уровня процентного риска Банк использует степень его угрозы собственной финансовой устойчивости.

Основной целью управления процентным риском Банк считает:

- 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 Банк считает:

- 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 процентным риском и риском ликвидности;

Совет директоров 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 Банка, и их последовательное применение Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления процентным риском банковского портфеля лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Банка;
- обеспечение использования Банком лучшей практики управления процентным риском банковского портфеля;
- определение особенностей и природы процентного риска банковского портфеля, которым должен управлять Банк;
- утверждение лимитов процентного риска банковского портфеля.

Решая поставленные перед ним задачи, Совет директоров Банка:

- ежегодно утверждает Политику управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) и Положение об управлении процентным риском банковского портфеля (процентным риском);
- ежегодно утверждает величину лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов (капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля) Банка;
- ежегодно утверждает величину предельного значения надбавки к процентному риску банковского портфеля Банка для расчёта риска концентрации;
- ежегодно утверждает величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля Банка;
- 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 Банком;
- ежемесячно получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого 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 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.

Решая поставленные перед ним задачи, Правление Банка:

- ежегодно согласует Политику управления процентным риском банковского портфеля (процентным риском) и Положение об управлении процентным риском банковского портфеля (процентным риском);
- утверждает Методику расчёта уровня процентного риска;
- ежегодно согласует величину лимита допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов (капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля) Банка;
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля Банка;
- ежегодно утверждает предельные значения надбавок к процентному риску банковского портфеля по формам риска концентрации;
- ежегодно утверждает перечень, лимиты и сигнальные значения показателей, используемых для выявления форм риска концентрации, в отношении процентного риска банковского портфеля Банка;
- утверждает закрытый перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк считает возможным осуществлять операции;
- ежегодно утверждает величину лимита концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале Банка;
- ежегодно утверждает величину лимита относительной операционной маржи Банка;
- ежегодно утверждает величину лимита относительной совокупной позиции Банка;
- ежегодно утверждает величину лимита отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
- ежегодно утверждает величину лимита отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
- 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 Банком;
- ежемесячно получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого 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 Банка с Планово-экономическим управлением по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на процентный риск банковского портфеля (процентный риск) Банка;
- 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 Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска);
- получает информацию о случаях нарушения иных лимитов и достижения сигнальных значений в течение рабочего дня;
- ежемесячно получает информацию об уровне процентного риска банковского портфеля (процентного риска), принятого Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;

Управление рисками Банка обеспечивает расчет уровня процентного риска банковского портфеля контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Планово-экономическое управление Банка обеспечивает управление активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок, в рамках утвержденных лимитов риска.

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

Основным фактором, повышающим процентный риск банковского портфеля для Банка, является факт, что банковский портфель состоит 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 Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

К источникам процентного риска банковского портфеля Банк относит:

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

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

- **Базисный риск.** Событие базисного риска на временном интервале Банк регистрирует 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, Банк регистрирует 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) Банк регистрирует в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых 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) Банк регистрирует 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.

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирования и анализа состояния объектов процентного риска с обязательным учетом прогнозных значений реализации опционных возможностей данных объектов;

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 Банка:

- Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются кредиты, предоставленные кредитным организациям, и денежные средства, размещенные Банком 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 оба направления фондирования, предусмотренные Политикой управления ликвидностью - 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 Банком в следующем порядке:

- для купонных облигаций - в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается погашение текущего купона;
- для бескупонных облигаций - в полном объеме в том временном 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 Банк 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 Банка:

• Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные кредитными организациями (здесь и далее, в целях данного документа, к числу кредитных организаций Банк относит ЦБ РФ), 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 Банка, 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 Банка 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

- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска:
 - концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
 - относительной операционной маржи Банка;

- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки:
 - относительной совокупной позиции Банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу Банка;
- лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности:
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу Банка;
- лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска);
- оценка риска путем расчета:
 - 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 Банка;
 - модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов Банка;
 - стоимости процентного пункта рыночной доходности;
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости Банка к капиталу;
 - для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов Банка):
 - негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
 - отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих 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 управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции Банка 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 (параллельном 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 управленческих 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 Банка 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 Банка 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 процентных 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 Банка 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 Банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.
- мониторинг риска путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:
 - сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции Банка по финансовым инструментам;
 - результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
 - результаты стресс-тестирования;
 - 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;

Формы и способы доведения отчетности об уровне процентного риска банковского портфеля, результатах стресс-тестирования, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска документируются в рамках процедур управления процентным риском банковского портфеля. В качестве способа доведения информации активно используется размещение на электронном ресурсе.

Отчеты о процентном риске банковского портфеля предоставляются:

- Совету директоров — ежеквартально;
- Правлению — ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

Данные о величине капитала на покрытие процентного риска банковского портфеля, включая риск концентрации, включаются в ежеквартальный Отчёт об уровне рисков Банка, утверждаемый Советом директоров Банка.

- минимизация риска

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка финансовых инструментов или открытых агрегированных позиций и совокупной позиции Банка, по мнению Планово-экономического управления способны привести к нарушению установленных лимитов, данное подразделение принимает меры к снижению процентного риска. Выбор мер определяется по усмотрению Планово-экономического управления. К числу мер, допустимых к принятию Планово-экономическим управлением, в числе прочих, относятся:

- использование инструментов управления ликвидностью;
- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск Банка;
- 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.
- стресс-тестирование управления процентным риском - в целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска Банк включает в состав ежемесячного Отчета стресс-тест процентного риска. Результаты стресс-тестирования доводятся до членов Совета директоров и Правления, обеспечивая тем самым использование результатов стресс-тестирования в процессе принятия управленческих решений. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе.

Для стресс-тестирования Банком 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 Банк устанавливает следующие сценарии:

- «сходящийся» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка;
- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения Банка 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 Банка 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 Банка снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов;

- «катастрофический» предполагает ситуацию, когда действия Банка 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 Банка тех же действий, что и в «опасном» сценарии - снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов.

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

По состоянию на 1 января 2019 года общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составлял 61 089 520 тыс. рублей следующей структуры:

Активы банка (55,67%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 1,88%
- Группа «Ценные бумаги» - 25,90%
 - Облигации федерального займа - 5,88%
 - Корпоративные облигации - 20,02%
 - Векселя – 0%
- Группа «Кредиты» - 27,89%
 - Кредиты юридическим лицам - 27,30%
 - Кредиты физическим лицам - 0,59%

Пассивы банка (44,33%):

- Группа «Межбанковские кредиты» - 10,86%
- Группа «Депозиты» - 33,42%
 - Депозиты юридических лиц - 15,10%
 - Депозиты физических лиц - 18,32%
- Группа «Собственные векселя» - 0,05%

В число финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в отношении которых рассчитывается процентный риск банковского портфеля, Банк, наряду с иными инструментами, включает долговые ценные бумаги, в отношении которых на основании Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» рассчитывается регуляторный размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска.

Таблица 9.1

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость базисного пункта (тыс. руб. на 0,01%)		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея (лет)	Модифицированная относительное изменение стоимости на 1% изменения ставки	Рублевая, (абсолютное изменение стоимости на 1% изменения ставки)	Процентная (относительное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)	Рублевая (абсолютное изменение стоимости на квадрат изменения ставки)
Активы	(9 165.97344)	9 171.03365	2.7861	2.5592	87 028 392	14.8832828	253 058 410
Пассивы	(3 158.10246)	3 159.57607	1.1565	1.0787	29 537 717	5.3819396	73 688 651
Всего портфель	(6 007.87098)	6 011.45758	9.5250	8.6817	57 490 675	54.1735087	179 369 760

Рассчитываемый в целях оценки базисной формы процентного риска коэффициент разрыва на 1 января 2019 года составляет для Банка 0,3. Коэффициент концентрации Джини для пассивов Банка составляет – 43%, концентрация активов Банка – 9%. По состоянию на 1 января 2019 года потери чистого процентного дохода возникают при параллельном росте процентных ставок. В случае, когда рост процентных ставок составил бы 200 базисных пунктов, потери чистого процентного дохода, с учётом капитала, необходимого на покрытие риска концентрации, оценивались для Банка в 241 812 тыс. рублей, что составляло 2% регуляторных собственных средств Банка. Рост рыночных ставок на 2% привёл бы к уменьшению экономической стоимости Банка на 1 221 561 тыс. рублей, что составляло 12% регуляторного капитала Банка. В целом совокупный процентный риск банковского портфеля на 1 января 2019 года составлял 1 463 373 тыс. рублей или 14% регуляторного капитала Банка.

Регуляторные требования к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля, Банком России не устанавливаются.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, принятого Банком, признавалась в сумме 1 463 373 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 823 147 тыс. рублей
- основного капитала не менее 1 097 530 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 365 843 тыс. рублей

10. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

10.1. Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск неисполнения 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.

Целью управления ликвидностью Банк считает:

- 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

Совет директоров 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 Банка, и их последовательное применение Банком;
- эффективный регулярный анализ системы управления риском ликвидности лицами, имеющими надлежащую подготовку, в том числе независимыми от Банка;
- обеспечение использования Банком лучшей практики управления риском ликвидности;
- определение особенностей и природы риска ликвидности, которым должен управлять Банк;
- утверждение лимитов риска ликвидности.

Решая поставленные перед ним задачи, Совет директоров Банка:

- ежегодно утверждает Политику управления риском ликвидности и Положение об управлении риском ликвидности;
- ежегодно утверждает величины понижающих коэффициентов условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды;
- ежегодно утверждает лимит капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком;
- ежегодно утверждает величину предельного значения надбавки к риску ликвидности Банка для расчёта риска концентрации;
- ежегодно утверждает величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска концентрации в отношении риска ликвидности Банка;
- ежеквартально утверждает отчет о состоянии риска ликвидности, данные стресс-тестирования и самооценки управления риском ликвидности в составе отчета об уровне рисков, принятых Банком;
- еженедельно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого 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 Банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления риском ликвидности в соответствии с утвержденными лимитами риска.

Решая поставленные перед ним задачи, Правление Банка:

- ежегодно согласует Политику управления риском ликвидности и Положение об управлении риском ликвидности;
- утверждает Методику расчёта уровня риска ликвидности;
- утверждает Методику расчёта лимита наличных денежных средств;
- утверждает Методику расчёта лимита заёмной способности банка на рынке межбанковского кредитования;
- ежегодно согласует величины понижающих коэффициентов условно-постоянных величин, соответствующих каждому из состояний экономической среды;
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком;
- ежегодно согласует величину лимита капитала, необходимого для покрытия риска концентрации в отношении риска ликвидности Банка;
- ежегодно утверждает предельные значения надбавок к риску ликвидности по формам риска концентрации;
- ежегодно утверждает перечень, лимиты и сигнальные значения показателей, используемых для выявления форм риска концентрации, в отношении риска ликвидности Банка;
- ежегодно утверждает предельное минимальное значение наличных денежных средств в национальной и иностранных валютах для Банка;
- ежегодно утверждает коэффициент масштабирования для иностранных валют, позволяющего обеспечить функционирование Банка на период подкрепления кассы;
- ежеквартально утверждает оценку состояния экономической среды;
- ежеквартально утверждает оценку текущего состояния 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 Банком;
- еженедельно получает информацию об уровне риска ликвидности, принятого 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 Банка:

- назначает лицо, ответственное за состояние риска ликвидности;
- участвует в процедурах взаимодействия Управлением рисками с Казначейством по вопросам согласования действий, способных существенно повлиять на риск ликвидности 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 Банком. В качестве способа доведения информации используется размещение на соответствующем электронном ресурсе;

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности в Банке децентрализованы. Взаимодействие между казначейством и управлением риском ликвидности в Банке формализовано документами, регламентирующими порядок управления риском ликвидности.

Управление рисками Банка обеспечивает расчет уровня риска ликвидности, принятого Банком, обоснование и контроль соблюдения утвержденных лимитов риска.

Казначейство обеспечивает управление ликвидностью в рамках утвержденных лимитов риска.

Планово-экономическое управление обеспечивает контроль соблюдения величины показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России от 11.06.2014 года №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указанием Банка России от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

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

Руководствуясь необходимостью:

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

учитывая объем и характер совершаемых Банком операций, а также на основании полученного опыта хозяйствования, Банк устанавливает 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.

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

Банк отмечает, что в его 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, Банк уделяет особое внимание уровням мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

Для целей управления ликвидностью Банк определяет перечень основных источников пассивов.

Банк отдает себе отчет в том, что источники обладают различной чувствительностью к ситуации на денежном рынке, различными поведенческими характеристиками и учитывает данные различия в практике управления ликвидностью.

Банк оценивает характерные особенности клиентов для определения соответствующих мотивационных стимулов при формировании ресурсной базы.

В рамках каждого из источников, за исключением уникальных по определению, Банк стремится к созданию хорошо диверсифицированного фонда денежных ресурсов.

Банк регулярно контролирует уровень концентрации ресурсной базы и, безусловно, соблюдает экономические нормативы и иные показатели, установленные регулируемыми органами.

Банком 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 Банк определяет перечень основных инструментов привлечения ресурсов. Вместе с тем, Банк оставляет за собой право использовать иные инструменты, не противоречащие действующему законодательству и корпоративной этике.

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

В целях управления ликвидностью, к числу ликвидных Банк относит активы в денежной форме или её эквиваленте, являющемся 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 Банк выделяет высоколиквидные — активы в денежной форме или её эквиваленте, являющемся 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.

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

Для целей управления ликвидностью Банк определяет перечень основных направлений фондирования.

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

Банк оценивает характерные особенности активов для определения соответствующих мотивационных стимулов при определении направлений фондирования.

Банк уделяет особое внимание уровню концентрации активов, безусловно соблюдая установленные экономические нормативы и стремясь обеспечить приемлемый уровень диверсификации.

Рекомендуемые объем и структура направлений фондирования, не исключаяющие вариантов взаимного замещения при сохранении целевого уровня прибыли, устанавливаются бизнес-планом Банка на текущий год.

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

Идеальным состоянием Банк считает отсутствие как недостатка, так и избытка ликвидности на каждом из интервалов срочности. Допустимым состоянием Банк считает отсутствие недостатка ликвидности на каждом из интервалов срочности.

Наличие недостатка ликвидности на каком-либо из интервалов срочности может быть признано Банком допустимым состоянием в том случае, когда величина этого недостатка не превышает предельно допустимого значения (лимита), установленного Банком для данного интервала срочности.

Размеры лимитов, устанавливаемых Банком, определяются с учетом его 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 Банк применяет:

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

Банк 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 Банк признает 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 Банком 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 Банком 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, Банк поддерживает тесные взаимоотношения с лицами, способными предоставить денежные средства. Банк выявляет 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 Банком может проводиться мобилизация ликвидных активов. Целью мобилизации ликвидных активов Банк считает сосредоточение высоколиквидных активов в форме остатков на корреспондентских счетах в Банке России, однодневных депозитах Банка России и наличных денежных средств в объёмах, позволяющих Банку обеспечивать проведение расчетно-кассовых операций в течение установленного периода времени.

Управление ликвидностью в иностранной валюте Банк рассматривает исключительно в качестве одного из вспомогательных средств достижения общей цели управления ликвидностью.

Банк декларирует отсутствие принципиальной разницы собственных подходов к управлению ликвидностью в национальной и иностранных валютах.

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

Требования Банка к управлению риском ликвидности не ограничиваются исключительно необходимостью обеспечения рациональной потребности в ликвидных средствах для текущей экономической ситуации. Система управления риском ликвидности обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа или снижение объёмов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

К источникам риска ликвидности Банк относит:

- структурный - связанный с несбалансированностью по срокам объёмов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности Банка 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.
- Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:
- выявление риска методом:
 - прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
 - лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности Банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;
 - оценка риска путем расчета:
 - суммы недостатка ликвидности на конкретном временном 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.

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

При определении подходов к методологии оценивания капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банк исходил из следующего:

- • в условиях наличия разрывов ликвидности оценкой капитала, необходимого для покрытия рисков, может служить стоимость дополнительного привлечения внешних средств на нейтрализацию разрыва;
- • в условиях отсутствия разрывов ликвидности признавать риск ликвидности нулевым было бы сомнительным. Банк счёл возможным установить для себя ограничение, что 5% высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов, предназначенных для использования в случае возникновения стрессовых ситуаций при том или ином состоянии экономической среды, должны быть его собственными, а не привлечёнными.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
 - еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
 - 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, Банк не считает 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 Банком:

- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
- по национальной валюте;
- по долларам США и евро;
- стресс-тестирование управления ликвидностью - в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью Банк, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики Банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования Банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. На основании собственной экспертной оценки подразделение по управлению рисками может 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 неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками 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.

Оценка риска проводится на основе Отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, подготовленного в соответствии с утверждённой Банком Методикой расчёта риска ликвидности.

Формы и способы доведения отчетности об уровне риска ликвидности, результатах стресс-тестирования, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска документируются в рамках процедур управления риском ликвидности. В качестве способа доведения информации активно используется размещение на электронном ресурсе.

Отчеты о риске ликвидности предоставляются:

- Совету директоров — ежеквартально;
- Правлению — еженедельно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

Данные о величине капитала на покрытие риска ликвидности, включая риск концентрации, включаются в ежеквартальный Отчёт об уровне рисков Банка, утверждаемый Советом директоров Банка. В Отчёт наряду с показателями риска ликвидности, рассчитанными в соответствии с утверждённой Банком методологией, включаются сведения о размере риска, рассчитанном в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для расчёта величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, контрактные сроки погашения отдельных банковских продуктов корректируются Банком на их поведенческие характеристики.

При проведении расчётов Банком используются следующие предположения:

Для каждого из показателей

- Счета юридических лиц
- Счета физических лиц
- Депозиты физических лиц

есть условно-постоянная величина, ниже которой объемы остатков с заданной вероятностью не опустятся. Банк устанавливает вероятность 95%. То есть сначала для каждого из указанных показателей рассчитывается уровень, ниже которого с вероятностью 95% объём остатков не опустится (вероятность нарушения которого составляет 5%).

Для каждого из показателей

- Неиспользованные кредитные линии под лимит выдачи
- Неиспользованные кредитные линии под лимит задолженности
- Неиспользованные кредитные линии в форме «овердрафт»

есть условно-постоянная величина, ниже которой остатки невыбранных лимитов с заданной вероятностью не опустятся (условно-постоянный невыбранный лимит). Банк устанавливает вероятность 95%. То есть для каждого из указанных показателей рассчитывается объём лимита, который с вероятностью 95% не будет востребован (вероятность востребования которого составляет 5%).

Далее Банк предполагает, что все полученные условно-постоянные величины должны быть уменьшены на величину, коррелирующую с состоянием экономической среды. Чем выше вероятность кризисных явлений, тем сильнее следует уменьшать условно постоянные величины.

Для реализации указанного предположения, Совет директоров банка ежегодно утверждает понижающие коэффициенты, соответствующие каждому из состояний экономической среды.

На 2018 год коэффициенты были установлены в следующих объёмах:

«Зелёный» уровень — 95%

«Жёлтый» уровень — 85%

«Красный» уровень — 80%

Состояние экономической среды оценивается Банком ежеквартально и утверждается Правлением банка. По состоянию на 1 января 2019 года состояние экономической среды оценивалось на «жёлтом» уровне. То есть все условно-постоянные величины, участвующие в расчёте ликвидной позиции по интервалам срочности, были уменьшены на 15%.

Событием риска Банк считает наличие недостатка ликвидности на любом из временных интервалов, за исключением наиболее позднего. Допустимый недостаток ликвидности на наиболее позднем сроке определяется величиной недостатка ликвидности, исчисленной исключительно по внебалансовым обязательствам, включаемым Банком в расчеты. Наличие недостатка ликвидности на наиболее позднем сроке в размере внебалансовых обязательств:

- Неиспользованных кредитных линий под лимит выдачи
- Неиспользованных кредитных линий под лимит задолженности
- Неиспользованных кредитных линий в форме «овердрафт»

определяется фактом равенства на наиболее позднем сроке накопленных балансовых активов накопленным балансовым пассивам. Включение в расчёт внебалансовых обязательств в любой сумме приводит к появлению разрывов ликвидности по факту их включения в расчет. В соответствии с внутрибанковской методикой по оценке риска ликвидности дисконтированная величина недостатка ликвидности на наиболее позднем интервале, равная общей сумме неиспользованных кредитных линий, в алгоритм расчёта капитала на покрытие риска ликвидности не включается.

По результатам расчета разрывов ликвидности всех валют в эквиваленте национальной валюты по состоянию на 1 января 2019 года зафиксировано отсутствие разрывов и избыточная ликвидность на всех временных периодах. Минимальный избыток ликвидности зарегистрирован в периоде от 91 до 180 дней и составил 7 831 330 тыс. рублей

Величина нормативного капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, ЦБ РФ не устанавливалась.

Величина экономического капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принятого Банком, составляла 77 538 тыс. рублей следующей структуры:

- базового капитала не менее 43 615 тыс. рублей
- основного капитала не менее 58 154 тыс. рублей
- дополнительного капитала не более 19 384 тыс. рублей

Покрытие возможных разрывов ликвидности обеспечивается Банком путём как интенсификации имеющихся источников ликвидности, так и использованием альтернативных. По состоянию на 1 января 2019 объём свободных высоколиквидных ценных бумаг, способных к использованию для привлечения средств у ЦБ РФ по сделкам репо, составил 5 222 912 тыс. рублей. Объём кредитов, которые Банк готов разместить в качестве залога нерыночных активов составляет 620 026 тыс. рублей. В 2013 году Банком зарегистрирована программа биржевых облигаций на общую сумму 8 000 000 тыс. рублей, включающая четыре выпуска. В рамках программы Банк разместил один выпуск облигаций в 2013 году на сумму 2 000 000 тыс. рублей, один выпуск в 2015 году на 1 500 000 тыс. рублей. Кроме того, в 2014 году Банк разместил дополнительный выпуск на 1 000 000 тыс. рублей к выпуску, находящемуся в обращении. Таким образом, в настоящее время в обращении находятся два выпуска биржевых облигаций АО Банк «Национальный стандарт» общим номинальным объемом 4 500 000 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года объём облигаций Банка, находящихся в свободном обращении составил 17 538 тыс. рублей. Остальная сумма выкуплена Банком по соглашениям с владельцами биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности не размещались.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций Банк предполагает руководствоваться Планом восстановления финансовой устойчивости (Планом самооздоровления), с учётом рекомендаций регулятора об интеграции Плана самооздоровления в процесс управления рисками. План самооздоровления Банком ежегодно актуализируется. Актуализация Плана самооздоровления проводится, в том числе с учётом результатов ежемесячного стресс-тестирования, которые оформляются приложением к Плану самооздоровления.

Основные стратегии самооздоровления Банка сводятся:

- к повышению интенсивности использования источников ликвидности и капитала, используемых в текущей деятельности (например, использование заёмной способности, разработка специальных условий привлечения средств в депозиты юридических и физических лиц);
- к использованию альтернативных источников ликвидности и капитала, специально предполагаемых к использованию в случае кризисных и непредвиденных ситуаций.

Основным альтернативным источником ликвидности Банк полагает возможность реализации части инвестиционного портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля.

Дополнительным альтернативным источником ликвидности для Банка является получение помощи основного акционера в форме краткосрочного займа.

Ещё одним альтернативным источником ликвидности и капитала Банк считает сокращение расходов на ведение собственной деятельности, включая возможную реализацию активов, не участвующих непосредственно в операционной деятельности.

Мобилизация ликвидных активов/капитала предполагается к проведению Банком в случаях возникшего значительного недостатка ликвидности/капитала или высокой потенциальной угрозы его возникновения. Целью мобилизации ликвидных активов Банк считает сосредоточение высоколиквидных активов в форме остатков на корреспондентском счете в Банке России, однодневных депозитах Банка России и наличных денежных средств в объемах, позволяющих банку обеспечивать проведение расчетно-кассовых операций в течение установленного периода времени.

Процедуры мобилизации ликвидных активов/капитала разрабатываются Банком с учётом необходимости обязательного отражения следующих принципов:

- поскольку мобилизация ликвидных активов/капитала может сопровождаться резким снижением доходности активных операций Банка, принятие решения о мобилизации является исключительной прерогативой Правления банка. Информация о принятии подобного решения Правлением банка доводится до сведения членов Совета директоров любыми способами, обеспечивающими максимальную оперативность;
- Правлением банка принимается решение о размерах мобилизационных объемов высоколиквидных средств и мобилизационном периоде. Достижение оптимальности принимаемого решения обеспечивается Банком путём предоставления Правлению различных вариантов достижения необходимых результатов в максимально удобной форме;
- сведения о возможных вариантах достижения необходимых результатов должны основываться на информации о возможностях Банка по привлечению ресурсов путем повышения интенсивности использования источников, используемых в текущей деятельности, регулярно актуализируемой бизнес-подразделениями, и потенциале альтернативных источников ликвидности/капитала;
- информация о возможностях Банка по привлечению ресурсов путем повышения интенсивности использования источников, используемых в текущей деятельности, и потенциале альтернативных источников ликвидности/капитала должна быть сгруппирована по соответствующим интервалам срочности и в разумной степени детализирована;

- степень детализации информации о возможностях Банка по привлечению ресурсов путем повышения интенсивности использования источников, используемых в текущей деятельности, а также о предполагаемых к реализации ликвидных активах, и потенциале альтернативных источников ликвидности/капитала должна обеспечивать наличие достаточных сведений о предполагаемых контрагентах, включая контактную информацию;
- действия по реализации потенциала источников ликвидности/капитала, в том числе по продаже ликвидных активов, должны быть документированы в форме, обеспечивающей взаимозаменяемость сотрудников;
- ликвидные активы, предполагаемые к реализации во время действия режима мобилизации, по возможности, должны быть маркированы способом, обеспечивающим возможность оперативного доступа;
- ответственность за объективность информации возлагается на подразделение, проводившее актуализацию данной информации. Подразделение непосредственно обеспечивает реализацию потенциала источника ликвидности/капитала;
- решение об отмене режима мобилизации принимается Правлением банка.

10.2. Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией. Соблюдение норматива краткосрочной ликвидности не является обязанностью Банка.

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

Банк не является системно значимой кредитной организацией. Соблюдение минимально допустимого числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 не является обязанностью Банка.

11. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА

Информация о показателе финансового рычага Банка раскрыта в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация»

Таблица 11.1

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 824 457.0	4 374 621.0	5 003 820.0	3 943 049.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	37 975 538.0	36 345 294.0	31 431 799.0	31 678 149.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	12.7	12.0	15.9	12.4

Информация о расчете показателя финансового рычага Банка раскрыта в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещённой на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация».

Таблица 11.2

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	36 556 246
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	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

	(лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	
3	Поправка в части фидуциарных 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)	4 952
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	808 050
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 189 110
7	Прочие поправки	582 820
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	37 975 538

Таблица 11.3

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	28 601 351
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	126 231
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	28 475 120
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	4 952
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
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	4 952
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	7 498 306
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	808 050
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	8 306 356
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	2 569 427
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 380 317
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	1 189 110
Капитал и риски		
20	Основной капитал	4 824 457

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	37 975 538
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	12.7

Значение показателя финансового рычага в течение отчетного периода выросло с 12,0% по состоянию на 1 октября 2018 года до 12,7% на 1 января 2019 года. Увеличение обусловлено в основном увеличением объемов вложений в долговые ценные бумаги.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным балансовым отчетом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) [строка 8 таблицы 11.2], и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага [строка 21 таблицы 11.3] отсутствуют.

Сведения об обязательных нормативах Банка раскрыты в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещенной на сайте Банка в разделе «Инвесторам/Финансовая информация».

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
			на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	11.5			12.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	11.5			12.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	24.9			28.3		
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 (Н1.3)	Не применимо	Не применимо			Не применимо		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	12.7			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	170.5			90.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	217.2			275.1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	38.2			22.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17.6			23.2		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	83.5			115.3		
11	Норматив максимального размера кредитов,	50.0	0.0			0.0		

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	0.5
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	Не применимо	Не применимо	Не применимо

19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	0.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.8	0.0	0.0	16.8	0.0	0.0

12. РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

Органом Банка, определяющим политику вознаграждения и контролирующим её исполнение, является Совет директоров Банка.

Специальным органом в рамках Совета Директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Комитет по вознаграждениям (созданный решением Совета Директоров от 26 октября 2015 года).

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 Банка по вопросам, связанным с оплатой труда.

В 2018 году Комитет по вознаграждениям провел два заседания. Членам данного Комитета вознаграждений в 2018 году не выплачивалось.

Банк не пользовался услугами внешних консультантов для специализированной оценки направлений политики банковской группы по вознаграждениям и получения рекомендаций. Независимой оценкой системы оплаты труда Банк признает ежегодное заключение внешнего аудитора по годовой бухгалтерской отчетности. Предложений и рекомендаций в данном направлении не поступало.

Существующая в Банке система оплаты труда применяется для всех регионов и бизнес-подразделений.

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

Политика система оплаты труда Банка реализована с учетом требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

Перечень категорий работников Банка принимающих риски:

- Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа — 6 человек.
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (кроме работников, указанных в предыдущем пункте — 57 человек.

В 2018 году Советом Директоров было произведено уточнение внутренних норм, регулирующих систему оплаты труда в Банке. В том числе:

- уточнен порядок индексации фиксированной части оплаты труда,
- уточнен перечень должностей, подпадающих под категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, в связи с организационными изменениями в Банке

- фактор аннулирования отсроченных выплат уточнен фактом превышения Банком величины лимита абсолютного либо относительного показателя совокупного риска, утвержденного Советом директоров.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда в Банке определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые 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, Банк учитывает все значимые для него риски.

Показателями, учитываемыми текущие и будущие риски Банка при определении вознаграждения, являются:

- интегральные показатели, характеризующие всю совокупность показателей доходности и всю совокупность показателей рисков – балансовая прибыль Банка, балансовая прибыль до резервов, амортизации и прочих доходов;
- соблюдение обязательных экономических нормативов;
- агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик Банка, в том числе соблюдение лимита на предельно допустимый уровень совокупного риска;
- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- оценка качества корпоративного управления, в том числе оценка качества управления стратегическим риском;
- соблюдение принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и иных 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.

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

Основные критерии зависимости вознаграждения работы сотрудников Банка от результатов работы (кроме сотрудников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками), в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа:

- выполнение и перевыполнение плана по операционному 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:
 - объём выполняемой работы (участие в выполнении утверждённого 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 Банку 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.

В случае зарегистрированного по итогам календарного года достижения, как минимум, одного из следующих результатов:

- 1) отрицательной чистой прибыли Банка;
- 2) отрицательной балансовой прибыли до резервов, амортизации и прочих доходов;
- 3) превышения Банком величины лимита абсолютного, либо относительного показателя совокупного риска, утвержденного Советом директоров на текущий год

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

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется на основании решения Совета Директоров Банка.

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;
- 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.

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	57
2		Всего вознаграждений, из них:	39 365	108 907
3		денежные средства, всего, из них:	39 365	108 907
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	57
10		Всего вознаграждений, из них:	4 222	19 699
11		денежные средства, всего, из них:	4 222	19 699
12		отсроченные (рассроченные)	1 689	7 880
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14	отсроченные (рассроченные)	-	-	
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	

16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		43 587	128 606

По сравнению с предыдущим 2017 годом произошло существенное увеличение показателей. Изменения за отчетный период связаны с реорганизацией Банка в форме присоединения ПАО КБ «РусЮгбанк» в 2018 году, а также улучшением бизнес-показателей.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	39 365	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	57	108 907	-	-	-	-	-

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	137

1.1	денежные средства	-	-	-	-	137
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	524
2.1	денежные средства	-	-	-	-	524
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	-	-	-	-	661

Изменения по сравнению с предыдущим периодом связаны с тем, что до 2017 года не производилось нефиксированных выплат и, соответственно, не производилось их отсрочки (рассрочки).

Председатель Правления



Т.В. Захарова