

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом**

по состоянию на 1 июля 2014 года

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

1.1. Полное и сокращенное фирменное наименование и местонахождение головной кредитной организации банковской группы

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» (сокращенное наименование - ООО КБ «Национальный стандарт») зарегистрирован в Российской Федерации в 2002 году. Деятельность ООО КБ «Национальный стандарт» (далее – «Банк») регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3421, выданной 28 октября 2013 года.

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

1.2. Состав участников банковской группы, их местонахождение

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа»), которая по состоянию на 1 июля 2014 года состоит из двух участников, консолидируемых для целей составления отчетности, формируемой в соответствии с Положением Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности»:

Наименование и местонахождение участника банковской группы	Доля участия / Доля голосующих акций	Вид деятельности участника
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» / ООО КБ «Национальный стандарт») 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп.57, стр.2, 3	Головная кредитная организация	ОКВЭД 65.12 Прочее денежное посредничество
Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк» / ОАО КБ «РусЮгбанк» 400066, г. Волгоград, ул. Гагарина, д. 7	99,9685%	ОКВЭД 65.12 Прочее денежное посредничество

Головная кредитная организация не осуществляет контроль, а также не оказывает значительное влияние на деятельность какого-либо из участников банковской группы через другого участника банковской группы.

1.3. Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы

Сведения о доле собственных средств (чистых активов) участников банковской группы приводятся в соответствии с данными отчетности Банка по форме № 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 1 июля 2014 года:

Наименование участника банковской группы	Величина собственных средств (капитала), тыс. рублей	Удельный вес, %
ООО КБ «Национальный стандарт»	7 239 478	84,2%
ОАО КБ «РусЮгбанк»	1 185 919	15,8%
Всего по группе с учетом консолидационных корректировок	8 425 397	100,0%

1.4. Сведения о неконсолидируемых участниках банковской группы.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включены отчетные данные всех

участников банковской группы.

В состав консолидированного балансового отчета и консолидированного отчета о финансовых результатах отчетность участников банковской группы включена с использованием метода полной консолидации, исходя из доли контроля Группы в капитале участника.

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе и при составлении консолидированной отчетности исключены операции и сделки, проводимые между головной кредитной организацией и участником банковской группы, а также доходы и расходы от таких операций и сделок.

Неконсолидируемые участники банковской группы по состоянию на 1 июля 2014 года отсутствуют.

1.5. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

Первое полугодие 2014 года стало для российской экономики наиболее сложным периодом за все время, прошедшее после кризиса 2008-2009 годов.

По данным Минэкономразвития, ВВП России в I квартале 2014 года снизился на полпроцента по сравнению с предыдущим кварталом и составил 0,9%. Во втором квартале 2014 года наблюдалось умеренное восстановление экономической активности – рост ВВП по итогам II квартала составил 1,2%. Всего по итогам первого полугодия рост ВВП оценивается в размере 1,1%.

В июне 2014 года годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 7,8%, базовая инфляция – до 7,5%. В связи с возросшими инфляционными рисками Банк России в отчетном периоде (в апреле 2014 года) повысил ключевую процентную ставку до 7,5% годовых.

Крайне негативное воздействие на российскую экономику оказывает сложная геополитическая ситуация в связи с событиями в Украине и последовавшие экономические санкции в отношении России со стороны США и Евросоюза. В первом полугодии 2014 года был отмечен отток капитала в размере \$ 74,6 млрд. Это вдвое больше, чем за аналогичный период прошлого года (\$ 33,7 млрд.). По прогнозу Минэкономразвития к концу года вывоз капитала из России может превысить \$ 100 млрд., что существенно снизит возможности для инвестиций в российскую экономику.

Снижение потребительской платежеспособности, девальвация рубля, слабый экономический рост на фоне сложной геополитической ситуации не оставляют почвы для позитивных прогнозов на 2014 год – Банк России понизил прогноз темпов роста экономики в целом на 2014 год с 1,5-1,8% до 0,4%.

В связи с ухудшающейся экономической ситуацией в этом году наиболее вероятно замедление роста во всех сферах банковского кредитования. Основной сложностью 2014 года для банковского сектора будут являться дефицит ликвидности и снижение спроса на услуги кредитования не только со стороны крупного корпоративного бизнеса и физических лиц, но и со стороны малого и среднего бизнеса. Ожидается дальнейшее сокращение базы качественных заемщиков и рост доли просроченной задолженности в банках (в том числе в сегменте кредитования МСБ). Снижение спроса на кредиты ожидается во всех сегментах, но особенно сильно этой тенденции будут подвержены циклические отрасли, такие как строительство и обрабатывающие производства. Банки будут стремиться наращивать долю доходов от низкорисковых или безрисковых видов деятельности, увеличивая долю комиссионных доходов.

Начиная с марта 2014 года, в том числе под влиянием геополитических факторов, наблюдается ужесточение денежно-кредитных условий в экономике. Начался рост ставок по рублевым вкладам физических лиц. Этому способствовали переток средств в иностранную валюту на фоне возросших инфляционных ожиданий и увеличение стоимости заимствований для кредитных организаций. При этом банки ужесточают условия кредитования, в частности, увеличивая процентные ставки по кредитам. В то же время низкая экономическая активность ограничивает спрос на кредиты и рост процентных ставок по ним. Рост банковского кредитования в первом полугодии 2014 года несколько замедлился после ускорения в предыдущие месяцы.

Стимулирующее воздействие произошедшего в первом квартале 2014 года резкого ослабления

национальной валюты на экономическую активность остается весьма ограниченным. В условиях неопределенности и ухудшения настроений производителей высока вероятность сокращения инвестиций в основной капитал. Снижение темпов роста реальной заработной платы и кредитования физических лиц будет оказывать сдерживающее влияние на потребительскую активность.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России в большей степени зависят от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В настоящее время цены на нефть сохраняются на высоком уровне, что оказывает поддержку отечественной экономике.

1.6. Информация об основных направлениях деятельности банковской группы

Стратегической целью деятельности ООО КБ «Национальный стандарт» является создание крупного универсального финансового института с прозрачной структурой собственности и широкой клиентской базой. С целью реализации данной стратегии ООО КБ «Национальный стандарт» в 2007 году приобрел 97,26% акций волгоградского банка ОАО КБ «РусЮгбанк» - одного из крупнейших банков региона, имеющего разветвленную сеть дополнительных офисов, большое количество клиентов как малого и среднего регионального уровня, так и крупного бизнеса федерального масштаба. ООО КБ «Национальный стандарт» имеет также два филиала: Белгородский (г. Старый Оскол) и Новороссийский.

Ключевыми направлениями деятельности кредитных организаций ООО КБ «Национальный стандарт» и ОАО КБ «РусЮгбанк», составляющих банковскую группу, 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* (в т. ч. работа с состоятельными частными клиентами (private banking)) – 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 целях реализации стратегических планов Группы в мае 2014 года было принято решение о реорганизации ООО КБ «Национальный стандарт» в форме преобразования в Открытое акционерное общество Банк «Национальный стандарт», которую планируется завершить до 1 декабря 2014 года.

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

2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы, описание терминов и показателей, используемых банковской группой.

Для целей настоящей отчетности под **риском** понимается присущая деятельности Группы возможность потери части своих активов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления Группой своей деятельности, а также вероятность ухудшения ликвидности вследствие наступления событий, связанных как с

внутренними, так и внешними факторами.

В рамках раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления капиталом используются следующие основные понятия:

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

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

Существенность риска — степень опасности вида риска для финансовой устойчивости и стабильности функционирования банковской Группы.

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

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

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

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками банковская группа определила основные принципы, методы и процедуры, позволяющие идентифицировать риски, оценивать их уровень, а также контролировать степень подверженности Группы рискам, возникающим в результате ее деятельности.

Банковская группа считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой риск
- риск потери деловой репутации.

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

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами участников Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения участником Группы своих финансовых обязательств.

Рыночный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым участниками Группы позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам участников Группы.

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков, которые может понести Группа в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков, обусловленных действием как внешних факторов (несовершенство правовой системы, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), так и внутренних (несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы и ее участников, качестве оказываемых ими услуг или характере деятельности в целом.

2.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Основной целью управления рисками является обеспечение устойчивости и надежности банковской Группы и отдельных ее участников в процессе осуществления ими основной деятельности и достижения поставленных стратегических целей.

Группой сформирована **Система управления рисками**, которая функционирует на основании следующих нормативных документов:

- федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О Банках и банковской деятельности»;
- инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- положения Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- письма Банка России от 27 июля 2000 года №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»;
- письма Банка России от 10 июля 2001 года №87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- письма Банка России от 13 мая 2002 года №59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- письма Банка России от 13 сентября 2005 года №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- письма Банка России от 02 ноября 2007 года №173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;

- письма Банка России от 29 июня 2011 года №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»;
- письма Банка России от 06 февраля 2012 года №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- иных нормативно правовых актов, в том числе Банка России.

Реализуемая Группой Система управления рисками распространяется на весь спектр предлагаемых услуг, продуктов и осуществляемых операций, а также выделяет и предусматривает наличие отдельного риска, вызванного действиями экстремальных и непредвиденных обстоятельств – в целях обеспечения непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности участников Группы.

Основными стратегическими целями реализуемой Системы управления рисками Группа устанавливает:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств участников Группы, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов рисков;
- увеличение капитализации и рентабельности Группы за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери Группы заранее установленной величиной;
- обеспечение роста и высокого качества активов Группы вследствие сбалансированной политики по управлению рисками;
- развитие культуры управления рисками — части общекорпоративной культуры, которая позволяет делегировать большой объём ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности Группы и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа участников Группы и рост их инвестиционной привлекательности, укрепление репутации участников Группы как надежных и стабильных финансовых институтов, заслуживающих доверия клиентов, инвесторов, кредиторов и вкладчиков, расширение ресурсной базы и ее дальнейшая диверсификация по отраслям экономики и объемам бизнеса клиентов;
- соблюдения стратегии, направленной на укрепление своих позиций в основных сегментах российского финансового рынка, прежде всего на рынках банковского обслуживания корпоративных клиентов и населения; совершенствование линейки продуктов и банковских услуг для максимального соответствия потребностям клиентов;
- предотвращение использования участников Группы для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях.

Для эффективного достижения поставленных стратегических целей Группа стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента, в том числе за счет решения следующих основных задач:

- идентификация (выявление), классификация и оценка рисков в процессе деятельности участников Группы;
- формулирование отношения к выявленным рискам, принятие решений о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, минимизация идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками, минимизация

возможности проявления конфликта интересов;

- мониторинг уровней принимаемых 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;
- повышение общего уровня управления и контроля над деятельностью Группы на основе лучшей международной и российской практики в области управления и контролю над рисками;
- дальнейшее развитие и расширение спектра применения внутренних моделей и методик оценки банковских рисков;
- содействие внедрению современных информационных и электронных банковских технологий, снижающих стоимость бизнес-процессов, расширяющих возможности для реализации новых банковских услуг при одновременном сокращении операционных рисков;
- содействие повышению уровня квалификации персонала и поддержанию высокой корпоративной культуры в целях сокращения правовых и репутационных рисков;
- раскрытие Группой и ее участниками информации о принимаемых рисках.

Система управления рисками банковской группы базируется на реализации следующих принципов:

- Система управления рисками должна являться неотъемлемой частью системы корпоративного управления, соответствовать стратегии развития Группы, ее участников и отвечать их долгосрочным интересам;
- Организация системы управления рисками должна обеспечить предотвращение или управление конфликтами интересов, возникающими между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями и сотрудниками участников Группы в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций. Участники Группы стремятся к разделению функций, связанных с принятием рисков и управлением ими, так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по рискам) не являлись функциями одного бизнес-подразделения;
- Области потенциального конфликта интересов должны быть выявлены, минимизированы, и их постоянный мониторинг должен быть поручен независимому третьему лицу. Также необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников, занимающих ключевые посты, с тем, чтобы они не имели возможности скрывать совершение неправомерных действий;
- Группа и ее участники обеспечивают наличие у сотрудников опыта по управлению соответствующими видами рисков в актуальных для него областях рынка;
- Группа 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 Группой в целом и ее отдельными участниками пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- Требования Группы к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения Группой и ее участниками пруденциальных норм, установленных

Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность Группы противостоять различным стрессовым ситуациям;

- Система управления рисками должна обеспечивать управление не только теми видами рисков, на покрытие которых выделяется регулятивный капитал, но и иными видами рисков, которые, по мнению Группы, могут привести к значимым потерям;
- Решение о развитии новых направлений деятельности принимается Группой и ее участниками исключительно после проведения анализа потенциальных рисков, которым они могут быть подвержены;
- Управление рисками Группа считает неотъемлемой частью ежедневной деятельности и уделяет особое внимание прагматической ценности разработанных процедур;
- Участники Группы осуществляют подробную документацию процедур управления отдельными видами рисков, включающую:
 - методологию идентификации значимых для участника 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 Группа организует проведение самооценки системы управления рисками;
- Группа своевременно корректирует систему управления рисками с тем, чтобы зафиксированные в ней методы и подходы соответствовали текущему состоянию внешней экономической среды и ситуации в банках – участниках Группы и охватывали все существенные для них направления деятельности;
- Материальное стимулирование сотрудников участников Группы, включая системы стимулирования (вознаграждения) ключевого управленческого персонала - Председателей Правления, членов Правления и руководителей бизнес-подразделений, должны обеспечивать создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности. Группа избегает правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы для совершения неправомерных действий. К таким правилам и практике Группа относит, в частности, чрезмерный акцент на достижение показателей или других операционных результатов, особенно имеющих краткосрочный характер и игнорирующих более долговременные риски, схемы вознаграждения сотрудников, чрезмерно ориентированные на краткосрочные показатели, неэффективное распределение обязанностей или контроля, которое создает возможности для неправильного использования ресурсов или для сокрытия отрицательных показателей, и слишком незначительные или, наоборот, непомерно строгие наказания за нарушения и злоупотребления. Участники Группы сводят к минимуму поощрение сотрудников, игнорирующих или нарушающих механизмы управления рисками.

2.3. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы.

Функционирование Системы управления рисками на уровне банковской группы базируется на взаимодействии и распределении полномочий между органами управления и структурными подразделениями участников Группы.

На уровне головной кредитной организации – ООО КБ «Национальный стандарт» - наличие системы управления рисками и ее эффективное функционирование обеспечивают:

- **Совет директоров Банка** - утверждает Политику управления банковскими рисками, предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку, Группе, а также порядок его

пересмотра.

- **Председатель Правления** - осуществляет контроль путем создания системы управления банковскими рисками, организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками по Группе в целом, внутрибанковской системы управления рисками, включая координацию работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общепанковского риск-менеджмента.
- **Правление Банка** – несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков; разрабатывает четкую, эффективную и надежную структуру управления рисками с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции и обеспечивает координацию работы и тесное взаимодействие ключевых участников системы управления рисками и обеспечивает наличие необходимых ресурсов.
- **Финансовый комитет** - осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками, принимает решения об общих условиях управления рисками в части работы с обращающимися 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 привлеченных и размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.
- **Управление анализа и оценки рисков** – отдельное подразделение, независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Независимость Управления анализа и оценки рисков обеспечивается, в числе прочего, тем, что оно является ответственным за оценку уровня принимаемых Банком рисков, а также за разработку методов измерения и оценки рисков и осуществляет на постоянной основе мониторинг банковских рисков, разрабатывает методы их измерения, проводит оценку принимаемых уровней риска банковской группы и головной кредитной организации и участвует в разработке системы ограничения рисков.
- **Структурные подразделения Банка**, совершающие банковские операции, несут ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.
- **Служба внутреннего контроля** - при проведении проверок анализирует полноту применения и эффективности методологии оценки банковских рисков головной кредитной организации и дочернего банка, контролирует исполнение процедур управления банковскими рисками и адекватность установленных лимитов (положений, правил, порядков, методик и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

Основными способами управления банковскими рисками и снижения уровня потерь при наступлении неблагоприятных событий являются:

- Создание устойчивых процедур, регламентирующих проведение всех основных банковских операций. Разработка регламентов, внутрибанковских документов и процедур предполагает качественное управление рисками путем формирования определенных правил проведения операций, разграничения функций различных подразделений при их проведении, а также независимого внутреннего контроля;

- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- Ограничение рисков, введение системы лимитов. Система лимитов распространяется на все виды деятельности, сопряженные с риском и не защищенные каким-либо другим способом. Лимиты устанавливаются в форме:
 - объема обязательств;
 - совокупного объема возможных потерь (в т. ч. с учетом ожидаемых доходов);
 - экономического капитала, необходимого для покрытия риска;
 - дополнительных ограничений при осуществлении операции, в т. ч. ценовых параметров, - сроков, обеспечения и процедур его пополнения, характеристик рыночной конъюнктуры (волатильности, ликвидности) и т. п.;
 - лимита предельно допустимых потерь (stop loss);
 - других количественных ограничений (количество сбоев, количество претензий и т.п.).

Принимаемый комплекс способов управления банковскими рисками является базовым и не ограничивает Банк в возможности проведения иных – дополнительных способов и мероприятий по управлению рисками, что позволяет обеспечивать соответствие действий утвержденной Политике управления банковскими рисками и адекватный контроль за принимаемыми рисками, в том числе: кредитным, рыночным, валютным, процентным, риском ликвидности, операционным, правовым и риском потери деловой репутации.

Внутренними нормативными документами Банка определен порядок взаимодействия подразделений и должностных лиц Банка в процессе управления рисками, в соответствии с которым:

- Управление анализа и оценки рисков осуществляет общую координацию процесса управления рисками (в том числе кредитным, рыночным, операционным),
- ответственные структурные подразделения Банка, (в том числе Управление анализа и оценки рисков и Служба внутреннего контроля), в процессе текущей деятельности реализуют методы управления банковскими рисками, используя одну или несколько процедур из следующего перечня:
 - идентификации рисков, возникающих при проведении Банком операций.
Идентификация рисков проводится Банком с целью выявления возможно большего числа существенных 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;
 - анализа и оценки рисков.
В соответствии с данной процедурой, все риски, которыми Банк считает необходимым управлять, подлежат оцениванию. Методология оценивания, набор и источники данных, используемые для оценки, определяются исходя из принципа пропорциональности. Базово Банком используются количественные методы оценки.
К числу допустимых к использованию количественных методов Банк относит:
 - ✓ стандартные методы, применение которых предписано Банком России;
 - ✓ внутренние методы, основанные на применении математических моделей в соответствии с рекомендациями Базельских соглашений, включая использование VaR оценки риска;
 - ✓ внутренние методы, основанные на применении профессионального (экспертного) суждения, с целью определения суммы внутреннего капитала на покрытие оцениваемых рисков.

Банк стремится к максимальной объективизации выводов профессионального суждения.

Используемые Банком методы количественного оценивания видов рисков позволяют агрегировать оценки и получать совокупную (агрегированную) оценку рассматриваемых рисков, которая в частности обеспечивает возможность сравнения отношения внутреннего капитала Банка к данной оценке с величиной норматива достаточности капитала, установленной Банком России.

В перспективе развития системы управления рисками Банк планирует возможность получения количественной оценки рисков не только в отношении каждого существенного вида риска, но и в отношении направлений деятельности, а также бизнес-подразделений. Качественные методы оценки, используемые Банком, основываются на профессиональном суждении, основой которого является состояние набора индикаторов риска соответствующих виду риска.

- ограничения (снижения) рисков, возникающих при проведении операций, их минимизация и структурирование.

В рамках данной процедуры:

- ✓ действия Банка 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 и управления концентрациями соответствующих рисков;
 - сокращение остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.
- ✓ Банк реализует подходы по управлению рисками, 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;
 - структурирование проводимых банком операций сопровождаемых соответствующими рисками;
 - перераспределение внутреннего капитала, выделенного на покрытие рисков;
 - увеличение внутреннего капитала путём дополнительной мобилизации его источников.

Приведенные Методы являются базовыми и не ограничивают Банк по порядку и набору их использования, могут, как изменяться, так и дополняться, в зависимости от экономической сути и величины рисков, сопровождающих операции Банка.

- мониторинга рисков, сопровождающих текущую деятельность Банка, где Банк осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятыми объёмами существенных рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объёмом принятого риска.

С этой целью банк устанавливает систему лимитов и процедуру контроля их использования.

Система лимитов банка имеет многоуровневую структуру, сбалансированное применение которой определяется Уполномоченным коллегиальным органом управления Банка.

Контроль объемов принятых банком существенных 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 «тревожные уровни», при достижении которых начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков. Для каждого из «тревожных уровней» 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 представляется соответствующему уровню управления Банка и/или бизнес-подразделениям, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками.

- стресс-тестирования / верификации системы управления рисков.

Целью реализуемых Банком процедур стресс-тестирования является:

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

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

Процедуры стресс-тестирования разрабатываются для каждого вида риска, отнесённого к перечню существенных.

- другие процедуры управления рисками, включая:

- ✓ обеспечение соблюдения принципов управления рисками, определяемых органами управления Банка;
- ✓ разработку предложений по обеспечению оптимального соотношения принимаемого Банком риска и доходности проводимых операций;
- ✓ подготовку отчетности для предоставления её органам управления и рабочим органам Банка.

Мероприятия по управлению рисками, по возможности, встраиваются в ежедневные банковские операции, что помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат. Адекватные мероприятия по управлению рисками осуществляются как составная часть соответствующих ежедневных обязанностей всех сотрудников Банка.

По результатам проведенных мероприятий, Управление анализа и оценки рисков, с привлечением, при необходимости, иных структурных подразделений Банка, составляет и предоставляет органам управления Банка, включая соответствующие уполномоченные комитеты, соответствующую информацию.

Отслеживание проведения мероприятий по управлению банковскими рисками, согласование мероприятий по управлению рисками, их значений проходит на коллегиальном уровне комитетов, органов управления Банка, руководителей структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние банковских рисков и в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Таким образом, реализуемая Банком система оценки, управления и контроля банковских рисков обеспечивает текущую надежность Банка и позволяет:

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

Система управления рисками в дочерней кредитной организации – в ОАО КБ «РусЮгбанк» - является частью общей системы риск-менеджмента Группы и базируется на Политике управления рисками, утвержденной Советом директоров ОАО КБ «РусЮгбанк» в 2012 году.

Совет директоров ОАО КБ «РусЮгбанк» исполняет ключевую роль в части формирования

культуры управления рисками и несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления и контроля за рисками.

Правление ОАО КБ «РусЮгбанк» несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утверждённым предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

Задача координации работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общепанковского риск-менеджмента, возлагаются на **Президента ОАО КБ «РусЮгбанк»**, ответственного за управление рисками в целом по банку.

Президентом РусЮгбанка назначаются сотрудники, ответственные за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, которые несут персональную ответственность за управление рисками по своему направлению и обеспечивают проведение необходимых мероприятий по управлению и минимизации рисков, в рамках, предусмотренных внутренними документами банка.

Организационной структурой банка предусматривается независимое **подразделение по управлению рисками**, находящееся в непосредственном организационном подчинении Президента банка.

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

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

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

Оценка адекватности и актуальности политик и процедур, а также контроль устранения выявленных нарушений проводится **службой внутреннего контроля ОАО КБ «РусЮгбанк»**.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Группа рассматривает процесс управления рисками как часть процесса управления капиталом, который, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, обеспечивающих устойчивое долгосрочное развитие Группы и ее участников.

Управление капиталом банковской группы нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Группы и ее участников, а также создание необходимого запаса капитала для обеспечения роста активов в рамках модели развития, предусматривающей наиболее полное и качественное удовлетворение растущих потребностей клиентов.

В процессе управления капиталом Группа, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

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

Внутренний капитал — величина собственных средств Группы, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих регулятивный капитал, иных дополнительных устойчивых источников капитала. В настоящее время Группа не считает необходимым устанавливать порядок определения внутреннего капитала. Соответственно, Системой управления рисками в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

Нормативный капитал — минимальный размер регулятивного капитала Группы, который она обязана поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

Группа определяет размер собственных средств, который она считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. Полученную величину Группа, в отличие от нормативного капитала, называет **экономическим капиталом**.

3.1. Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

Информация о величине и основных элементах регулятивного капитала банковской группы приводится на основании данных отчетности по форме № 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 1 июля 2014 года:

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату, тыс. рублей		
		Кредитные организации	Консолидационные корректировки	Итого
1	2	3	4	5
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	7 979 719	445 678	8 425 397
100	Источники базового капитала:			
100.1	Уставный капитал	3 285 320	- 250 320	3 035 000
100.2	Эмиссионный доход	328	- 328	-
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	754 096	-	754 096
100.4	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-	-	-
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	-	-	-
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-	-	-
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-	-	-
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	2 714 528	- 370 205	2 344 323
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	1	-	1

100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-
100.7	Доля малых акционеров (участников)	131	-	131
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	6 754 403	- 620 853	6 133 550
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала			
101.1	Нематериальные активы	-	-	-
101.2	Отложенные налоговые активы	6	-	6
101.3	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
101.4	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций	48 379	- 48 379	-
101.5	Гудвил	-	-	-
101.6	Доход от выгодной покупки	-	-	-
101.7	Активы пенсионного плана	-	-	-
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	-	-	-
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-	-	-
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-	-	-
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	- 24 330	100 294	75 964
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	- 143 106	-	- 143 106
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	17 024	-	17 024
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	671 238	- 671 238	-
101.11	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	695 293	- 619 323	75 970
101.12	Базовый капитал, итого	6 059 110	- 1 530	6 057 580
102	Источники добавочного капитала:			
102.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	-	-	-
102.2	Эмиссионный доход	-	-	-
102.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	40 000	- 40 000	-
102.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (условиями выпуска), заключенным (размещенным) в соответствии с правом иностранного государства	-	-	-
102.5	Доля малых акционеров (участников)	-	-	-
102.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	40 000	- 40 000	-
103	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала			
103.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-	-	-
103.2	Вложения в акции финансовых организаций	-	-	-
103.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	10 000	- 10 000	-
103.4	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	-	-	-
103.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	-	-	-
103.6	Доход от выгодной покупки	-	-	-
103.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-
103.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	10 000	- 10 000	-
104	Добавочный капитал, итого	30 000	- 30 000	-
105	Сумма источников основного капитала, итого	6 089 110	- 31 530	6 057 580
106	Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала			
106.1	Нематериальные активы	1	-	1
106.2	Собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	-	-	-
106.3	Непокрытые убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	-	-	-
106.3.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-	-	-
106.3.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-
106.4	Убыток текущего года, всего, в том числе:	-	-	-
106.4.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-	-	-
106.4.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-
106.5	Гудвил	-	-	-
106.6	Доход от выгодной покупки	-	-	-
106.7	Активы пенсионного плана	-	-	-
106.8	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	661 238	- 661 238	-

106.9	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
107	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, итого	661 239	- 661 238	1
108	Основной капитал, итого	5 427 871	629 708	6 057 579
200	Источники дополнительного капитала			
200.1	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-	-	-
200.2	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	-	-	-
200.2.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-	-	-
200.2.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-
200.2.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-	-	-
200.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	-	-	-
200.3.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-	-	-
200.3.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	-	-	-
200.3.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-	-	-
200.4	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	2 328 000	- 108 000	2 220 000
200.4.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	108 000	- 108 000	-
200.4.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ¹ и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	-	-	-
200.5	Доля малых акционеров (участников)	-	-	-
200.6	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	-	-	-
200.7	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	253 848	- 106 030	147 818
200.8	Сумма источников дополнительного капитала, итого	2 581 848	- 214 030	2 367 818
201	Дополнительный капитал, итого	2 581 848	- 214 030	2 367 818
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			
300.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-	-
300.2	Промежуточный итог	8 009 719	415 678	8 425 397
300.3	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	-	-	-
300.4	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов, в паи инвестиционных фондов недвижимости, активы, переданные в доверительное управление	-	-	-
300.5	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	-	-
300.6	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	30 000	- 30 000	-
300.7	Дефицит собственных средств (капитала) (чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы	-	-	-
300.8	Величина превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций	-	-	-

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» с 1 января 2014 года при расчете собственных средств (капитала) банковских групп используются принципы и подходы, определяемые Базелем III.

В состав основных источников **базового капитала** Группы включены:

- уставный капитал головной кредитной организации в размере 3 035 000 тыс. рублей;
- прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами, - 2 344 323 тыс. рублей;
- резервные фонды, принадлежащие группе и сформированные из прибыли прошлых лет, - 754 096 тыс. рублей.

Расчет прибыли/убытка отчетного года для включения в расчет капитала Группы осуществлен в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» с учетом его поэтапного вступления в силу в течение переходного периода с 1 января 2014 по 1 января 2018 года, а именно: переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включена в расчет показателя в размере 20% от рассчитанного показателя. Переоценка ценных бумаг, рассчитанная по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли, включена в расчет прибыли/убытка в полном объеме. Финансовый результат отчетного периода скорректирован с учетом доходов/расходов будущих периодов; при расчете прибыли/убытка прошлых лет и отчетного года исключены доходы/расходы от взаимных операций участников группы.

В связи с произошедшим в 2014 году изменением состава участников банковской Группы и исключением в из ее состава компании ООО «НС-финанс» и ЗПИФ недвижимости «Империал - новый город» в консолидированной отчетности Группы отражены расходы от деконсолидации указанных участников в размере 100 262 тыс. рублей, которые привели к возникновению убытка отчетного года в сумме 75 964 тыс. рублей, уменьшающего величину базового капитала Группы.

В состав **дополнительного капитала** включен субординированный заем в сумме 2 220 000 тыс. рублей, привлеченный головной кредитной организацией на срок до 2021 года, а также прирост стоимости имущества Группы при переоценке основных средств в размере 147 818 тыс. рублей.

Величина базового капитала Группы составила 6 057 580 тыс. рублей, основного капитала - 6 057 579 тыс. рублей, величина собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 июля 2014 года достигла 8 425 397 тыс. рублей.

3.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы.

Сведения о фактических и предельно допустимых значениях обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 июля 2014 года представлены в следующей таблице:

Краткое наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение
H20.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	min 5.0%	14.64%
H20.1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы	min 5.5%	10.56%
H20.2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы	min 10.0%	10.56%
H21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	max 25.0%	19.67%
H22	Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	max 800.0%	334.44%
H23	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25.0%	0.00%

3.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска, для расчета нормативов достаточности капитала

Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных для расчета нормативов достаточности капитала, приводятся в соответствии с данными отчетности по форме № 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской

группы» по состоянию на 1 июля 2014 года.

Информация о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала Н20.1:

Условное обозначение и наименование показателя		Сумма, тыс. рублей
Ар1_1	Величина активов I группы риска*	11 559 149
Ар2_1	Величина активов II группы риска	354 228
Ар3_1	Величина активов III группы риска	0
Ар4_1	Величина активов IV группы риска	23 174 980
Ар5_1	Величина активов V группы риска	0
ПК1	Операции с повышенными коэффициентами риска	17 336 379

Примечание:

* - Для активов I группы риска здесь и далее указана общая сумма активов, до применения коэффициента взвешивания, равного нулю.

Информация о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала Н20.2:

Условное обозначение и наименование показателя		Сумма, тыс. рублей
Ар1_2	Величина активов I группы риска*	11 559 149
Ар2_2	Величина активов II группы риска	354 228
Ар3_2	Величина активов III группы риска	0
Ар4_2	Величина активов IV группы риска	23 174 980
Ар5_2	Величина активов V группы риска	0
ПК2	Операции с повышенными коэффициентами риска	17 336 379

Информация о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н20.0:

Условное обозначение и наименование показателя		Сумма, тыс. рублей
Ар1_0	Величина активов I группы риска*	11 559 149
Ар2_0	Величина активов II группы риска	354 228
Ар3_0	Величина активов III группы риска	0
Ар4_0	Величина активов IV группы риска	23 322 798
Ар5_0	Величина активов V группы риска	0
ПК0	Операции с повышенными коэффициентами риска	17 336 379

Дополнительно в расчет нормативов достаточности капитала банковской Группы (Н20.0, Н20.1, Н20.2) были включены следующие показатели:

Условное обозначение и наименование показателя		Сумма, тыс. рублей
БК	Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов Группы в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	292 325
ПКр	Кредитные требования и требования по получению процентов по кредитам, предоставленным заемщикам – физическим лицам после 1 июля 2013 года, по которым полная стоимость кредита на момент выдачи превышала 25% годовых	16 231

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

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед участниками Группы в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями участников Группы, рабочими и исполнительными органами.

Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом банков – участников Группы в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления банков согласно Уставу.

Для решения вопросов, связанных с принятием кредитных рисков, в головной кредитной организации формируются рабочие органы – Кредитный комитет (кредитование юридических и физических лиц) и Финансовый комитет (межбанковское кредитование и операции с ценными бумагами), принимающие решения в рамках полномочий, делегированных органами управления Банка и определяемых в Положениях о Кредитном и Финансовом комитетах.

Управление кредитным риском, возникающим при проведении операций с юридическими лицами - некредитными организациями, включает следующие направления:

- оценка финансового состояния заемщика на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- контроль за рыночной, справедливой и залоговой оценкой стоимости обеспечения кредита;
- контроль наличия и сохранности залога (как предварительный, так и последующий);
- контроль своевременного выполнения заёмщиком обязательств по кредитным договорам, включая обязательства по поступлению денежных средств на расчетные счета, открытые в Банке.

Аналогичная система управления кредитными рисками реализована в отношении кредитования физических лиц:

- оценка платежеспособности каждого заемщика в отдельности (на основе анализа его доходов и расходов);
- оценка разницы между потоком его доходов и потоком его расходов ежемесячно (возможность заемщика осуществлять платежи в погашение основной части долга и процентов по кредиту, исходя из остающихся в его распоряжении денежных средств);
- наличие и сохранность залога;
- оценка качества обслуживания долга.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления базового (общего) лимита на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя), а также дифференцированными лимитами на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковского кредитования. Окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным рабочим органом – Финансовым комитетом. Для исключения потерь при проведении операций на межбанковском и фондовом рынках на постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, эмитентов, векселедателей с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

В Банке четко организован процесс предоставления новых кредитов, а также изменения условий, пролонгации и рефинансирования действующих кредитов.

В Банке разработана система внутренних нормативных документов для оценки заемщиков, обеспечения и условий кредитной сделки.

В рамках соблюдения требований ЦБ РФ, Банк устанавливает и контролирует ряд предельных значений/нормативов, которые демонстрирует более консервативный подход к оценке кредитного риска, чем это предписано регулятором, в частности:

- максимальный размер величины крупных кредитных рисков – общая сумма крупных кредитов не может превышать 750% от капитала Банка;
- совокупная величина риска по инсайдерам банка. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных инсайдерам и связанным с ними лицам, а также гарантий и поручительств, выданных данным заемщикам, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу ООО КБ «Национальный стандарт» не может превышать 0,9%.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери. Система формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности основывается на следующих подходах:

- соответствие нормативным требованиям ЦБ РФ;
- соответствие принципу разумного консерватизма;
- комплексная оценка категории качества ссуды;
- оперативный контроль за правильностью формирования резервов в Головном офисе и филиалах Банка.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. В целях снижения рисков устанавливаются стандартные (унифицированные) требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам.

Стресс-тестирование кредитного риска проводится на регулярной основе, где определяется «стрессовая» структура кредитного портфеля (в разбивке по категориям качества), рассчитывается значение «стрессового» капитала и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала Н1.0.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит действия - процедуры по самооценке, осуществляемые в соответствии с требованиями, рекомендациями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Действующая система управления кредитным риском позволяет удерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Управление кредитным риском в дочернем банке базируется на принципах, методах и процессах, принятых в головной кредитной организации

Банковская Группа в целях соблюдения пруденциальных требований осуществляет расчет кредитного риска на консолидированной основе. Среди активов, в наибольшей степени подверженных кредитному риску, Группа выделяет следующие:

- ссудную и приравненную к ней задолженность, определенную в соответствии с Положением Банка России № 254-П;
- вложения в ценные бумаги (долговые обязательства);
- требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершенным расчетам;
- прочие требования.

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности по банковской Группе по состоянию на 1 июля 2014 года, представлена в следующих таблицах:

I. Ссуды, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на индивидуальной основе:

	Сумма требования						Резерв расчётный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв сформированный				
	Всего	I катего- рия	II катего- рия	III катего- рия	IV катего- рия	V катего- рия			Всего	II катего- рия	III катего- рия	IV катего- рия	V катего- рия
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 147 974	2 930 826	217 148	-	-	-	2 171	2 171	2 171	2 171	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	892 310	890 765	1 545	-	-	-	15	15	15	15	-	-	-
учтенные векселя	1 091 583	875 980	215 603	-	-	-	2 156	2 156	2 156	2 156	-	-	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 018 744	1 018 744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования, признаваемые ссудами	145 337	145 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	32 729 774	10 298 801	14 911 926	6 461 594	716 569	340 884	2 898 122	1 296 453	1 296 453	158 627	755 606	41 336	340 884
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	31 902 104	9 475 784	14 911 926	6 461 594	716 569	336 231	2 893 469	1 291 800	1 291 800	158 627	755 606	41 336	336 231
учтенные векселя	310 000	310 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	513 017	513 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования, признаваемые ссудами	4 653	-	-	-	-	4 653	4 653	4 653	4 653	-	-	-	4 653
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	393 181	127 235	113 328	127 516	11 573	13 529	63 865	40 607	40 607	2 306	15 746	9 026	13 529
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 424	3 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	13 084	-	604	11 755	-	725	5 182	5 182	5 182	47	4 410	-	725
автокредиты	2 199	1 681	-	-	-	518	518	518	518	-	-	-	518
иные потребительские ссуды	367 033	121 547	112 724	114 867	11 573	6 322	52 004	28 746	28 746	2 259	11 139	9 026	6 322
прочие требования, признаваемые ссудами	7 441	583	-	894	-	5 964	6 161	6 161	6 161	-	197	-	5 964
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	36 270 929	13 356 862	15 242 402	6 589 110	728 142	354 413	2 964 158	1 339 231	1 339 231	163 104	771 352	50 362	354 413

II. Ссуды, предоставленные физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд:

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
портфели ссуд II категории качества	177 815	1 978
портфели ссуд III категории качества	121 974	4 070
портфели ссуд IV категории качества	-	-
портфели ссуд V категории качества	1 000	856
Итого по портфелям	300 789	6 904

Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до погашения, представлены далее. Информация о величине требований по состоянию на 1 июля 2014 года здесь и далее приводится за минусом фактически сформированных резервов на возможные потери.

	Просро- ченные	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего	-	2 056 376	390 291	466 259	232 877	-	-	-	3 145 803
в том числе:									-
межбанковские кредиты и депозиты	-	892 295	-	-	-	-	-	-	892 295
учтенные векселя	-	-	390 291	466 259	232 877	-	-	-	1 089 427
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	1 018 744	-	-	-	-	-	-	1 018 744
прочие требования, признаваемые ссудами	-	145 337	-	-	-	-	-	-	145 337
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего	58 211	802 586	1 653 490	2 936 979	1 939 603	3 517 230	20 374 809	150 413	31 433 321
в том числе:									-
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	58 211	289 569	1 343 490	2 936 979	1 939 603	3 517 230	20 374 809	150 413	30 610 304
учтенные векселя	-	-	310 000	-	-	-	-	-	310 000
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	513 017	-	-	-	-	-	-	513 017
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	442	13 563.00	23 501.00	68 575.00	79 755.00	69 338.00	387 203	4 082	646 459
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	58 653	2 872 525	2 067 282	3 471 813	2 252 235	3 586 568	20 762 012	154 495	35 225 583

Информация о сегментировании ссудной и приравненной к ней задолженности Группы по отраслям экономики и географическим регионам представлена далее.

Сведения о видах экономической деятельности заемщиков банковской Группы:

Вид деятельности заемщика	Сумма, тыс. рублей
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 769 438
Финансовое посредничество	7 037 264
Обрабатывающие производства	5 253 012
Строительство	3 279 179
Торговля	3 115 034
Оптовая и розничная торговля	2 296 166
Транспорт и связь	1 515 448
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 358 607
Промышленное производство	722 923
Физические лица	646 459
Добыча полезных ископаемых	21 270
Распределение электроэнергии, газа и воды	20 565
Прочие виды деятельности	2 190 218
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	35 225 583

Сведения о географическом распределении заемщиков банковской Группы:

Наименование территории	Сумма, тыс. рублей
г. Москва	17 632 107
Волгоградская область	4 949 858
Белгородская область	4 460 732
Краснодарский край	3 391 762
Московская область	2 179 836
Воронежская область	650 294
Иркутская область	403 920
Кемеровская область	346 500
Тюменская область	243 581
Астраханская область	111 958
Калининградская область	59 283
Республика Татарстан	50 000
Саратовская область	13 374
Ростовская область	12 406
Новосибирская область	4 309
Томская область	3 620
Ивановская область	3 599
г. Санкт-Петербург	1 155
Республика Адыгея	233
Республика Калмыкия	112
Республика Хакасия	25
Пензенская область	19
Итого по России	34 518 683
Кипр	706 900
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	35 225 583

В составе ссудной и приравненной к ней задолженности банковской Группы по состоянию на 1 июля 2014 года имеются реструктурированные ссуды – то есть ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

- увеличение сроков возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга (за исключением кредитов в форме «овердрафт»);
- изменение графика уплаты процентов по ссуде (кроме случаев, когда периодичность уплаты процентов не меняется).

Сведения о видах реструктуризации ссуд представлены далее.

Виды реструктуризации	На 1 июля 2014 года, тыс. рублей	Удельный вес, %
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	36 571 718	100,00%
Реструктурированные ссуды	1 838 257	5,03%
в том числе по видам реструктуризации:		
Снижение процентной ставки	261 821	X
Изменение валюты кредита	1 166 379	x
Другое	410 057	x

Информация о резервах на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированных и восстановленных Группой в течение отчетного периода, представлена в следующей таблице:

	Кредитные организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого по Группе
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2014 года	28	1 116 222	33 629	56 150	1 206 029
Дополнительное формирование	2 143	130 384	18 645	(3 041)	148 131

(восстановление) резервов на возможные потери					
Безнадежные ссуды, списанные за счет сформированного резерва	-	-	-	(8 025)	(8 025)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 июля 2014 года	2 171	1 246 606	52 274	45 084	1 346 135

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Группа осуществляет оценку кредитного риска в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий стоимость потерь на отчетную дату в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск – риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного актива.

(тыс. рублей)

Наименование инструмента	Сумма требований по базисному активу	Сумма обязательств по базисному активу	Справедливая стоимость ПФИ		Кредитный риск	
			Активов	Обязательств	Текущий	Потенциальный
Форвард, всего	300 503	-	-	168	-	7 212
в том числе с базисным активом ценные бумаги	300 503			168		7 212
Своп, всего	672 612	2 522 295	127 305	16 791	110 514	31 099
в том числе с базисным активом иностранная валюта	672 612	2 522 295	127 305	16 791	110 514	31 099
Итого по Группе	973 115	2 522 295	127 305	16 959	148 825	

Расчеты по операциям, совершаемым Группой с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых выступают ценные бумаги, осуществляются в порядке DVP, что подразумевает проведение одновременных расчетов между сторонами сделок по денежным средствам и ценным бумагам. Данный принцип позволяет обеим сторонам избежать риска кредитования контрагента и исключить необходимость как предоплаты, так и предположения ценных бумаг по сделке.

В целях обеспечения исполнения контрагентами своих обязательств по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами, базисным активом по которым выступает иностранная валюта, заключенными соглашениями предусмотрена уплата плавающих маржевых сумм при изменении рыночных котировок.

По состоянию на 1 июля 2014 года в балансе Группы в составе портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учитывались облигации, переданные в качестве обеспечения по сделкам репо без прекращения признания переданных ценных бумаг. Информация о величине кредитного риска по требованиям по возврату ценных бумаг приведена в следующей таблице:

Вид ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам репо	Контрагенты по сделкам репо	Сумма требования по возврату ценных бумаг, тыс. рублей	Сумма обеспечения денежными средствами	Величина кредитного риска на контрагента, тыс. рублей
Корпоративные облигации	Банк России	1 137 053	1 096 223	0
	Юридические лица	615 729	364 313	251 416
	Кредитные организации	282 459	185 275	97 184
Облигации банков	Банк России	4 736 846	4 005 109	0

	Юридические лица	93 360	56 077	37 283
	Кредитные организации	220 174	200 000	6 456
Еврооблигации	Банк России	1 779 846	1 557 853	0
Итого по Группе		8 865 467	7 464 850	392 339

Рыночный риск

Под рыночным риском Группой понимается совокупность фондового, процентного и валютного риска. Рыночные риски, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры, регулируются соответствующими структурными, позиционными лимитами, лимитами предельных убытков, которые устанавливаются Финансовыми комитетами банков – участников Группы и контролируются на ежедневной основе ответственными подразделениями участников Группы.

Все лимиты подвержены регулярному пересмотру и отражают изменяющуюся конъюнктуру рынка (- в общем), и качество финансовых инструментов (- в частности).

Уполномоченным органом по контролю рыночных рисков в головной кредитной организации является Финансовый Комитет Банка. Финансовый Комитет устанавливает лимиты рыночных операций, рассматривает факты нарушения лимитов, принимает решение о корректировке политики управления рисками.

Фондовый риск

Методы оценки и управления фондовым риском, применяемые Банком, основаны на технологии Value-at-Risk (VAR). Проводится оценка наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени.

В целях минимизации фондового риска Банк диверсифицирует собственный портфель ценных бумаг, регулярно его переоценивает по рыночной стоимости, или формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Руководители торговых подразделений, входящих в Казначейство, несут персональную ответственность за соблюдение лимитов по торговым позициям.

Стресс-тестирование фондового риска проводится на регулярной основе, где определяется величина «стрессовых» потерь по портфелю ценных бумаг, рассчитывается значение «стрессового» капитала и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала.

Оценка и контроль фондового риска осуществляется на основе показателей VAR как в целом по портфелю, так и в разрезе отдельных видов ценных бумаг. Также фондовый риск оценивается Группой в части расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П.

По состоянию на 1 июля 2014 года величина фондового риска банковской Группы, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П, имела нулевое значение.

Валютный риск

К основному валютному риску относится риск изменения обменного курса - риск открытых валютных позиций «валюта-рубли» и «валюта-валюта», где общая угроза от колебаний курсов валют для Группы связана преимущественно с возросшей волатильностью курса рубля к бивалютной корзине (доллар США и ЕВРО).

В головной кредитной организации в части управления валютными рисками:

- Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций и обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют;
- осуществляет ежедневный контроль установленных лимитов (предельных значений) и открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России;
- анализирует объемы разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и

иностранной валюте, прогнозируя изменение курсов валют, и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции, обеспечивая тем самым минимизацию рисков.

Стресс-тестирование валютного риска проводится на регулярной основе, где определяются «стрессовые» значения показателя VaR (в разбивке по валютам), рассчитывается значение «стрессового» капитала и определяется «стрессовая» величина норматива достаточности капитала.

По состоянию на 1 июля 2014 года величина валютного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», в абсолютном выражении составила 380 325 тыс. рублей или 4.51% от собственных средств (капитала) Группы. Информация об уровне валютного риска представлена далее:

Код валюты	Чистые позиции в иностранных валютах, тыс. ед. иностранной валюты				Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
	балансовая	"spot"	срочная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком «+»)	короткие (со знаком «-»)		
USD	- 21 794.4228	79 976.3151	- 55 007.2823	4 469.9644	58 181.8923	- 50 370.3514	166.9665	7 811.5409	33.6306	262 706.8074	-	3.1180	10.0000%
EUR	- 32 827.3201	35 394.0000	-	-	2 566.6799	-	-	2 566.6799	45.8251	117 618.3631	-	1.3960	10.0000%
GBP	- 42.6305	-	-	-	- 42.6305	-	-	- 42.6305	57.2561	-	- 2 440.8562	0.0290	10.0000%
CHF	- 52.7964	-	-	-	- 52.7964	-	-	- 52.7964	37.6729	-	- 1 988.9935	0.0236	10.0000%
Итого во всех валютах										380 325.1705	-4 429.8497	X	X
Балансирующая позиция в рублях										0.0000	- 375 895.3208	4.4615	10.0000%
Сумма открытых валютных позиций										380 325.1705	- 380 325.1705	4.5140	20.0000%

Процентный риск

Основной фактор, повышающий процентный риск для Группы и ее участников, - это тот факт, что банковские портфели состоят из активов и пассивов различной срочности, а значит с различными периодами фиксации процентной ставки, где процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы участников Группы, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Группы и ее участников. Однако, внедренная головной кредитной организацией методика определения ставок по привлеченным и размещенным средствам сводит данный риск к минимальному уровню.

В целях управления и оценки процентного риска Банк использует следующие инструменты/методы:

- ГЭП-анализ по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам;
- метод модифицированной дюрации;
- сценарный анализ;
- мониторинг процентной позиции.

Используемые методы управления данным риском позволяют Банку его минимизировать – через:

- формирование сбалансированности процентной позиции;
- недопущения колебаний абсолютных и относительных показателей ГЭПа;
- сокращение временного разрыва, сбалансированности сроков возврата (переоценки) пассивов и активов.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов:

- общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению,
- сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка).

С учетом этих и других факторов Банком разрабатывается и реализуется политика в области привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Управлению анализа и оценки рисков одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств.

Аналогичные принципы и методы контроля за уровнем процентного риска применяются в дочерней кредитной организации ОАО КБ «РусЮгбанк».

В целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группой используются данные о значении процентного риска (показатель ПР) - величине рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск рассчитывается как сумма общего процентного риска (ОПР), то есть риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с колебаниями процентных ставок, и специального процентного риска (СПР), то есть риска неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

По состоянию на 1 июля 2014 года величина показателя ПР по банковской Группе составила 736 784 тыс. рублей, в том числе:

- специальный процентный риск – 629 671 тыс. рублей. Детализация расчета специального процентного риска приведена в следующей таблице.

Группа риска по ценным бумагам	Срок, оставшийся до погашения	Вид ценных бумаг	Величина позиции, тыс. рублей	Коэффициент риска, %	Взвешенное значение, тыс. рублей	
Ценные бумаги без риска	-	Долговые обязательства РФ	1 077 845	0.00%	0	
		Взвешенное значение по подгруппе	1 077 84	0.00%	0	
Ценные бумаги с низким риском	менее 6 месяцев	Долговые обязательства РФ	38 276			
		Взвешенное значение по подгруппе	38 276	0.25%	96	
	от 6 месяцев до 1 года	Долговые обязательства РФ	122 828			
		Долговые обязательства субъектов РФ	73 884			
		Еврооблигации	926 997			
		Облигации банков	1 455 231			
		Корпоративные облигации	554 499			
		Взвешенное значение по подгруппе	3 133 439			1.00%
	свыше 1 года	Долговые обязательства РФ	29 104			
		Облигации банков	546 092			
		Корпоративные облигации	596 784			
		Взвешенное значение по подгруппе	1 171 980			1.60%
	Ценные бумаги со средним риском	-	Долговые обязательства субъектов РФ	13 038		
			Взвешенное значение по группе	13 038	8.00%	1 043
Ценные бумаги с высоким риском	-	Еврооблигации	970 238			
		Облигации банков	2 863 230			
		Корпоративные облигации	986 919			
		Взвешенное значение по группе	4 820 387			12.00%
Итого специальный процентный риск					629 671	

- общий процентный риск – 107 113 тыс. рублей. Детализация расчета специального процентного риска приведена в следующей таблице:

Зона	Временной интервал	Вид инструмента	Чистые позиции (суммарные), тыс. рублей		Коэфф. взвешивания, %	Открытые и закрытые взвешенные позиции, тыс. рублей	
			длинная	короткая		закрытая	открытая
1	Менее месяца	Доллары США	0	-1 177 071	0.00%	0	0
		Российские рубли	1 268 350	0		0	0
		Итого по интервалу	0	0		0	0
	От 1 до 3 месяцев	Доллары США	0	-1 177 071	0.20%	0	-2 354
		Российские рубли	1 247 762	0		0	2 496
		Облигации банков	792 293	0		0	1 585
		Корпоративные облигации	97 521	0		0	195
		Итого по интервалу	2 137 577	0		0	1 921
	От 3 до 6 месяцев	Долговые обязательства РФ	255 171	0	0.40%	0	1 021
		Облигации банков	305 534	0		0	1 222
		Корпоративные облигации	189 615	0		0	758
		Итого по интервалу	750 321	0		0	3 001
	От 6 до 12 месяцев	Доллары США	672 612	-168 153	0.70%	1 177	3 531
		Российские рубли	188 400	-748 400		1 319	-3 920
		Долговые обязательства РФ	49 517	0		0	347
		Облигации банков	1 400 815	0		0	9 806
		Корпоративные облигации	808 022	0		0	5 656
		Еврооблигации	914 734	0		0	6 403
		Итого по интервалу	4 034 099	0		2 496	21 823
	Итого по зоне 1						26 745

2	От 1 года до 2 лет	Долговые обязательства РФ	769 338	0	1.25%	0	9 617
		Долговые обязательства субъектов РФ	86 922	0		0	1 087
		Облигации банков	1 558 880	0		0	19 486
		Корпоративные облигации	707 198	0		0	8 840
		Еврооблигации	982 501	0		0	12 281
		Итого по интервалу	4 104 839	0		0	51 310
	От 2 до 3 лет	Облигации банков	546 092	0	1.75%	0	9 557
		Корпоративные облигации	22 091	0		0	387
		Итого по интервалу	568 183	0		0	9 943
	От 3 до 4 лет	Долговые обязательства РФ	194 027	0	2.25%	0	4 366
		Корпоративные облигации	261 094	0		0	5 875
		Итого по интервалу	455 121	0		0	10 240
Итого по зоне 2						71 494	
3	От 4 до 5 лет	Корпоративные облигации	313 599	0	2.75%	0	8 624
		Итого по интервалу	313 599	0		0	8 624
	Итого по зоне 3						8 624
Итого по зонам						2 496	106 863
Итого общий процентный риск							107 113

Операционный риск

Операционный риск рассматривается Группой как риск возникновения убытков, которые могут понести ее участники в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участниками Группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками в банках – участниках группы состоит из следующих элементов:

- выявление операционных рисков;
- оценка источников операционных рисков;
- 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 участников Группы;
- 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 определения потенциальных операционных рисков в головной кредитной организации проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Банком своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

В Банке применяется система индикаторов уровня операционного риска. Система индикаторов уровня операционного риска используется в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

В целях минимизации операционного риска в Банке проводятся следующие мероприятия:

- в части рисков персонала:
 - организация эффективной системы поиска персонала, отвечающего требованиям Банка относительно квалификации и опыта, в случае изменения организационной структуры Банка, создания дополнительных вакансий или при увольнении работников;
 - реализация программ внешнего и внутреннего обучения, переподготовки работников, проведение стажировок, организация аттестации работников;
 - совершенствование системы управления персоналом, разработка программ мотивации работников, реализация социальных программ, создание благоприятных условий работы, соответствующих нормам охраны труда, развитие корпоративной этики отношений;
 - создание системы передачи опыта и знаний внутри Банка, обеспечение заменяемости ключевых работников Банка.
- в части технологических рисков:
 - внедрение и развитие современных автоматизированных систем и технологий; анализ потребностей подразделений и бизнес-процессов Банка с целью выявления возможностей автоматизации отдельных процедур;
 - внедрение и развитие систем безопасности и защиты информации; проведение мероприятий, приведение системы информационной безопасности Банка в соответствие с требованиями стандартов информационной безопасности Банка России;
 - контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
 - обеспечение работы систем, оборудования и других ресурсов Банка в бесперебойном режиме;
 - анализ стратегических целей Банка с целью определения основных положений политики Банка в области информационных технологий;
 - разработка планов действий, технологий восстановления работы информационных систем оборудования, использования резервных мощностей, систем в случае неблагоприятных непредвиденных обстоятельств;
 - передача части функций и процедур на аутсорсинг, если по результатам проведенной в Банке предварительной оценке такая передача может быть эффективной.
- в части рисков внешнего воздействия:
 - разработка и утверждение планов действий в случае непредвиденных обстоятельств (стихийных бедствий, аварийных ситуаций и т.п.);
 - утверждение планов действий по оперативному устранению сбоев и поломок, восстановлению работоспособности систем и оборудования;
 - реализация мер по обеспечению физической и экономической безопасности, защиты информации от случайных и преднамеренных действий сторонних лиц;
 - мониторинг условий внешней среды, в которой работает Банк, в том числе изучение новых технологий, мошеннических схем;
 - изучение опыта других кредитных организаций.
- в части правовых рисков:
 - максимально возможная стандартизация и унификация осуществляемых банковских операций и других сделок посредством разработки внутренних нормативных документов;
 - установление порядка согласования (визирования) соответствующими структурными подразделениями заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
 - установление порядка принятия решений руководителями и работниками Банка о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами Банка;
 - осуществление процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;

- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридических подразделений, постоянное повышение их квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества работников к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам Банка.
- минимизация потерь Банка в случае сбоев и незапланированных ситуаций обеспечивается планом непрерывности деятельности (план ОНВД). В целях согласованного оперативного реагирования и скорейшего восстановления работы при наступлении незапланированных ситуаций, которые могут привести к остановке работы информационных систем, бизнес-процессов, повлиять на работу персонала Банк разработал планы работ при возникновении чрезвычайных, штатных и аварийных ситуаций. В I квартале 2013 года Банк уточнил и актуализировал методические подходы по формированию указанных планов.

В рамках верификации используемой системы управления операционным риском Банком на регулярной основе проводятся:

- периодическая проверка соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления риском и организационной структуры Банка;
- стресс-тестирование, где анализируются/прогнозируются «стрессовые» потери по основным операционным событиям, влияющим на финансовую устойчивость Банка (риски IT-среды, риски персонала, риски экономической среды); определяется величина стрессовых потерь операционного характера.

Мониторинг и оценка операционного риска в Банке регламентированы «Положением об управлении операционным и правовым рисками в ООО КБ «Национальный стандарт», которое определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению указанным видом риска.

Управление операционным риском в дочерней кредитной организации ОАО КБ «РусЮгбанк» обеспечивается исполнением следующих процедур, аналогичных применяемым в головной кредитной организации:

- Выявление риска путём проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений ОАО КБ «РусЮгбанк». Ведение аналитической базы данных событий операционного риска;
- Оценка риска с использованием стандартизированного метода расчёта;
- Мониторинг риска путём составления ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в ОАО КБ «РусЮгбанк», включающего раздел об уровне и состоянии операционного риска банка;
- Минимизация риска проводится путём:
 - применения специалистами структурных подразделений ОАО КБ «РусЮгбанк» оперативных мер по минимизации риска;
 - последующего анализа информации о рисковом событии; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организация дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения рискового события.
- Стресс-тестирование управления операционным риском проводится ОАО КБ «РусЮгбанк» на ежегодной основе с применением сценарного анализа.

По состоянию на 1 июля 2014 года величина операционного риска (показатель ОР) банковской Группы составила в абсолютном выражении 366 701 тыс. рублей. Величина собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска составила, соответственно, 458 376 тыс. рублей.

Величина чистых процентных и непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (показатель D_1 – доход за соответствующий финансовый год, предшествующий дате расчета ОР) составила:

Наименование показателя	за 2013 год	за 2012 год	за 2011 год
Ді, всего	2 942 345	2 330 065	2 061 601
в том числе:			
Чистые процентные доходы	2 314 650	1 878 856	1 181 944
Чистые непроцентные доходы	627 695	451 209	879 657

3.5. Политика в области оплаты труда, установленная в банковской группе.

Группа добивается положительных результатов благодаря политике в области оплаты труда, поощряет инициативу и профессиональный рост сотрудников и заинтересован в том, чтобы каждый сотрудник максимально реализовал свой творческий потенциал.

Кадровая политика ООО КБ «Национальный стандарт» как целостная долгосрочная стратегия управления персоналом является центральным звеном всей управленческой деятельности Банка и определяет основные направления, принципы, формы и методы работы с кадрами. Целью кадровой политики Банка является формирование и развитие сплоченной команды профессионалов, стремящихся к самореализации и способных качественно и оперативно решать стоящие перед Банком задачи.

Кадровая политика Банка опирается на такие основополагающие принципы как:

- принцип законности - политика Банка в сфере управления персоналом реализуется в строгом соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации и Трудовым Кодексом Российской Федерации;
- принцип справедливости - система вознаграждения и карьерного роста сотрудников основывается исключительно на их личном вкладе в развитие и достижение целей Банка;
- принцип равенства - в Банке созданы равные условия и возможности для личностного, профессионального и карьерного роста каждого сотрудника независимо от занимаемой должности;
- принцип отсутствия дискриминации - в Банке недопустима дискриминация по половому, возрастному, национальному, религиозному и каким-либо другим признакам;
- принцип открытости - Банк проводит максимально открытую кадровую политику, чтобы каждому сотруднику были четко ясны его права и обязанности, а также возможности для дальнейшего профессионального и карьерного роста;
- принцип повышения кадрового потенциала - система управления персоналом направлена на выявление и развитие необходимых в работе знаний и навыков сотрудников и достижение на этой основе общих корпоративных целей и задач;
- принцип поощрения инициативы и новаторства - в Банке приветствуется и поощряется выдвижение новых идей, новаторских предложений, творческий подход к любой работе;
- принцип повышения заинтересованности сотрудников в результатах своей работы - реализация данного принципа осуществляется через систему поощрений, применяемых к сотрудникам Банка, и взысканий, налагаемых на них;
- принцип оперативности - система управления персоналом ориентирована на своевременное выявление потребностей структурных подразделений Банка в квалифицированных кадрах и удовлетворение этих потребностей в кратчайшие сроки;
- принцип объективности при подборе кадров - подбор кандидатов и прием на работу новых сотрудников осуществляется в Банке исключительно на основе их профессиональных и личностных качеств, которые могут быть полезными при работе в Банке;
- принцип проверяемости предоставляемой кандидатом информации – сотрудник Отдела по работе с персоналом и Управление безопасности и защиты информации вправе проверить информацию, предоставляемую кандидатом при соискании вакантной должности в Банке.

Основными внутренними нормативными документами Банка, определяющими формы, условия и порядок оплаты труда и премирования работников Банка и разработанными в целях усовершенствования системы оплаты труда и повышения материальной заинтересованности работников, достижения лучших конечных результатов их деятельности, улучшения качества работы, создания условий для проявления творческой активности каждого работника Банка является Кадровая политика и Положение об оплате труда в ООО КБ «Национальный

