

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

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

по состоянию на 1 января 2015 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 января 2015 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 января 2015 года:

Наименование участника банковской группы	Величина собственных средств (капитала), тыс. рублей	Удельный вес, %
ООО КБ «Национальный стандарт»	10 371 265	88,3%
ОАО КБ «РусЮгбанк»	1 369 787	11,7%
Всего по группе с учетом консолидационных корректировок	11 741 052	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 января 2015 года отсутствуют.

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

2014 год стал для российской экономики наиболее сложным периодом за все время, прошедшее после кризиса 2008-2009 годов. Темпы роста экономики в 2014 году замедлились до 0,6% с 1,3% в 2013 году. Для сравнения: в 2012 году ВВП России вырос на 3,4%, в 2011 году – на 4,3%, в 2010 году – на 4,5%. В кризисном 2009 году экономика России упала на 7,8%.

Наибольшее увеличение валовой добавочной стоимости в 2014 году отмечено в финансовой деятельности – на 9,6% (в 2013 г. – 12,3%), в доходах домохозяйств – на 2,7% (+12,2%), в обрабатывающих отраслях – на 2,5% (+3,9%). Наибольшее сокращение отмечено в строительстве – на 5,2% (-2,9%), в рыболовстве – на 3,7% (+2,6%), в доходах гостиниц и ресторанов – на 2,4% (+3,3).

По данным Росстата, в 2014 году годовой темп инфляции увеличился до 11,4%. Прошлогодний рост потребительских цен стал максимальным с 2008 года, когда инфляция достигла 13,3%. В связи с ростом инфляционных рисков и девальвационных ожиданий Банк России в отчетном году неоднократно повышал ключевую процентную ставку, установив ее 16 декабря 2014 года на уровне 17,0% годовых.

Крайне негативное воздействие на российскую экономику в прошедшем году оказывала сложная геополитическая ситуация в связи с событиями в Украине и последовавшие экономические санкции в отношении России со стороны США и Евросоюза. Чистый отток капитала из России в 2014 году составил \$ 151,5 млрд., превысив аналогичный показатель 2013 года в 2,5 раза, что существенно снизило 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 предстоящий 2015 год – Минэкономразвития планирует сокращение ВВП на 3%, уровень инфляции – 12%.

На фоне повышения процентных ставок по кредитам и требований банков к качеству заемщиков и обеспечения в 2014 наблюдалось замедление роста во всех сферах банковского кредитования (с поправкой на валютную переоценку). 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. В 2015 году 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.

В 2014 году, в том числе под влиянием геополитических факторов, наблюдалось ужесточение денежно-кредитных условий в экономике. Ставки по депозитам населения существенно выросли. Этому способствовали переток средств в иностранную валюту на фоне возросших инфляционных и девальвационных ожиданий, а также увеличение стоимости заимствований для кредитных

организаций.

Стимулирующее воздействие произошедшего в 2014 году резкого ослабления национальной валюты на экономическую активность остается весьма ограниченным. В условиях неопределенности и ухудшения настроений производителей и домашних хозяйств произошло сокращения инвестиций в основной капитал в 2014 году на 2,4%. Снижение темпов роста реальной заработной платы и кредитования физических лиц будет оказывать сдерживающее влияние на потребительскую активность.

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 2014 году более 50% федерального бюджета страны составляли доходы от нефтегазового сектора. Резкое падение мировых цен на нефть во втором полугодии 2014 года крайне негативно сказалось на российской экономике, явившись одной из главных причин ослабления национальной валюты и роста потребительских цен, в особенности на импортируемые товары.

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.

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 Акционерное общество Банк «Национальный стандарт», которую планируется завершить в 2015 году.

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 объем 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 правонарушений;
- 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 стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, а также 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.
- **Служба внутреннего аудита** – осуществляет проверку полноты применения и эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (положений, правил, порядков, методик и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- **Служба внутреннего контроля** – осуществляет своевременное выявление риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций (если такие стандарты и

правила являются обязательными для кредитных организаций) или кодексов поведения; осуществляет разработку мер для устранения (минимизации возникновения) выявленных рисков.

- **Структурные подразделения Банка**, совершающие банковские операции, несут ответственность за непосредственное управление банковскими рисками, соблюдая установленные лимиты.

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 общебанковского 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 января 2015 года. По статьям, содержащим на отчетную дату нулевые данные, информация в таблице не приводится.

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:	11 796 596	- 55 544	11 741 052
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
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной 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:	2 714 537	- 370 205	2 344 332
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	1	-	1
100.7	Доля малых акционеров (участников)	115	-	115
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	6 754 396	- 620 853	6 133 543
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала			
101.2	Отложенные налоговые активы	80 012	-	80 012
101.4	Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе	51 539	- 51 539	-
101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	51 539	- 51 539	-
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	99 698	- 43 683	56 015
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	125 608	- 1 764	123 844
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	73 315	-	73 315
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	631 238	- 631 238	-
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	862 487	- 726 460	136 027
102	Базовый капитал, итого	5 891 909	105 607	5 997 516
103	Источники добавочного капитала:			
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	40 000	- 40 000	-
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	40 000	- 40 000	-
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала			
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	10 000	- 10 000	-
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	661 238	- 661 238	-
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	671 238	- 671 238	-
105	Добавочный капитал, итого	-	-	-
106	Основной капитал, итого	5 891 909	105 607	5 997 516
200	Источники дополнительного капитала			
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	172 721	- 142 721	-
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	1 764	- 1 764	-
200.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	5 697 904	- 102 400	5 595 504
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	102 400	- 102 400	-
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	254 062	- 106 030	148 032
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	6 094 687	- 351 151	5 743 536
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:			
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	30 000	- 30 000	-
201.6	Промежуточный итог	11 956 596	- 215 544	11 741 052
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	160 000	- 160 000	-
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	160 000	- 160 000	-
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	190 000	- 190 000	-
203	Дополнительный капитал, итого	5 904 687	- 161 151	5 743 536

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, - 2 344 332 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 56 015 тыс. рублей, уменьшающего величину базового капитала Группы.

В состав **дополнительного капитала** включены субординированные займы в сумме 5 595 504 тыс. рублей, привлеченный головной кредитной организацией на срок до 2021-2025 гг., а также прирост стоимости имущества Группы при переоценке основных средств в размере 148 032 тыс. рублей.

Величина базового капитала Группы составила 5 997 516 тыс. рублей, основного капитала - 5 997 516 тыс. рублей, величина собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 января 2015 года достигла 11 741 052 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 января 2015 года представлены в следующей таблице:

Краткое наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение
H20.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	min 5.0%	17.97%
H20.1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы	min 5.5%	9.20%
H20.2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы	min 10.0%	9.20%
H21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	max 25.0%	18.05%
H22	Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	max 800.0%	270.44%
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 января 2015 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*	21 160 429
Ар2 ₁	Величина активов II группы риска	503 610
Ар3 ₁	Величина активов III группы риска	9 974
Ар4 ₁	Величина активов IV группы риска	21 138 745
Ар5 ₁	Величина активов V группы риска	0
ПК ₁	Операции с повышенными коэффициентами риска	16 718 618

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*	21 160 429
Ар2 ₂	Величина активов II группы риска	503 610
Ар3 ₂	Величина активов III группы риска	9 974
Ар4 ₂	Величина активов IV группы риска	21 138 745
Ар5 ₂	Величина активов V группы риска	0
ПК ₂	Операции с повышенными коэффициентами риска	16 718 618

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*	21 160 429
Ар2 ₀	Величина активов II группы риска	503 610
Ар3 ₀	Величина активов III группы риска	9 974
Ар4 ₀	Величина активов IV группы риска	21 286 553
Ар5 ₀	Величина активов V группы риска	0
ПК ₀	Операции с повышенными коэффициентами риска	16 718 618

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	313 953
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	4 975
РСК	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	38 738

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 H1.0.

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 января 2015 года, представлена в следующих таблицах:

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

	Сумма требования						Резерв расчётный	Резерв расчётный 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:	2 418 278	2 418 278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	250 000	250 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	88 506	88 506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	1 425 726	1 425 726	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования, признаваемые ссудами	654 046	654 046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	33 678 658	9 808 816	15 504 108	6 738 227	1 461 879	165 628	3 546 841	1 200 658	1 200 658	195 789	687 637	151 604	165 628
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	26 605 106	7 239 215	12 599 669	5 664 722	1 041 500	60 000	2 862 484	756 379	756 379	168 471	499 960	27 948	60 000
учтенные векселя	350 000	350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с приобретением (отчуждением) финансовых активов с представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	13 076	0	0	13 076	0	0	4 577	4 577	4 577	0	4 577	0	0
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	771 996	771 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	5 938 480	1 447 605	2 904 439	1 060 429	420 379	105 628	679 780	439 702	439 702	27 318	183 100	123 656	105 628
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	406 814	73 880	56 009	252 734	12 595	11 596	93 705	64 275	64 275	2 247	38 839	11 593	11 596
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 192	3 206	0	6 986	0	0	2 556	2 556	2 556	0	2 556	0	0
ипотечные ссуды	27 057	0	477	24 105	1 806	669	9 937	9 937	9 937	37	7 985	1 246	669
автокредиты	37	0	0	0	0	37	37	37	37	0	0	0	37
иные потребительские ссуды	363 532	70 128	55 532	220 761	10 789	6 322	76 413	46 983	46 983	2 210	28 104	10 347	6 322
прочие требования, признаваемые ссудами	5 996	546	0	882	0	4 568	4 762	4 762	4 762	0	194	0	4 568
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	36 503 750	12 300 974	15 560 117	6 990 961	1 474 474	177 224	3 640 546	1 264 933	1 264 933	198 036	726 476	163 197	177 224

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

Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
портфели ссуд II категории качества	174 500	1 910
портфели ссуд III категории качества	101 518	3 395
портфели ссуд IV категории качества	94	19
портфели ссуд V категории качества	191	186
Итого по портфелям	276 303	5 510

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 января 2015 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	-	2 418 278	-	-	-	-	-	-	2 418 278
в том числе:									
межбанковские кредиты и депозиты	-	250 000	-	-	-	-	-	-	250 000
учтенные векселя	-	88 506	-	-	-	-	-	-	88 506
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	1 425 726	-	-	-	-	-	-	1 425 726
прочие требования, признаваемые ссудами	-	654 046	-	-	-	-	-	-	654 046
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, всего	6 418	1 627 438	1 652 316	4 035 774	3 157 472	4 715 956	17 127 930	154 696	32 478 000
в том числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 418	855 442	1 643 817	4 035 774	3 157 472	4 365 956	17 127 930	154 696	31 347 505
учтенные векселя	-	-	-	-	-	350 000	-	-	350 000
требования по сделкам, связанным с приобретением (отчуждением) финансовых активов с представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	-	-	8 499	-	-	-	-	-	8 499
требования по возврату денежных средств по сделкам репо	-	771 996	-	-	-	-	-	-	771 996
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	979	12 478	22 172	66 210	75 107	67 124	366 849	2 413	613 332
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	7 397	4 058 194	1 674 488	4 101 984	3 232 579	4 783 080	17 494 779	157 109	35 509 610

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	8 071 890
Финансовое посредничество	6 516 770
Строительство	5 925 329
Оптовая и розничная торговля	5 766 723
Обрабатывающие производства	5 244 925

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 318 315
Транспорт и связь	1 207 644
Добыча полезных ископаемых	59 969
Распределение электроэнергии, газа и воды	20 277
Прочие виды деятельности	764 436
Физические лица	613 332
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	35 509 610

Сведения о географическом распределении заемщиков банковской Группы:

Наименование территории	Сумма, тыс. рублей
г. Москва	16 110 892
Волгоградская область	4 684 967
Белгородская область	4 428 449
Краснодарский край	3 278 872
Московская область	1 948 822
Республика Татарстан	1 725 726
Воронежская область	558 601
Иркутская область	446 985
Кемеровская область	337 269
Астраханская область	82 877
г. Санкт-Петербург	78 908
Калининградская область	69 242
Удмуртская республика	59 950
Томская область	3 620
Ивановская область	3 197
Мурманская область	2 560
Новосибирская область	1 764
Саратовская область	1 687
Ростовская область	235
Республика Адыгея	167
Республика Калмыкия	91
Республика Хакасия	25
Пензенская область	19
Итого по России	33 824 925
Кипр	1 684 685
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	35 509 610

В составе ссудной и приравненной к ней задолженности банковской Группы по состоянию на 1 января 2015 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	36 780 053	100,00%
Реструктурированные ссуды	3 269 759	8,89%
в том числе по видам реструктуризации:		
Снижение процентной ставки	2 049 863	X
Изменение валюты кредита	731 638	x
Другое	488 258	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	1 116 221	33 629	56 151	1 206 029
Дополнительное формирование (восстановление) резервов на возможные потери	(28)	20 619	47 723	23 534	91 848
Безнадежные ссуды, списанные за счет сформированного резерва	-	(11 210)	(5 324)	(9 900)	(26 434)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2015 года	0	1 125 630	75 028	69 785	1 270 443

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
Своп, всего	2 250 336	2 250 336	910 008	789 597	120 411	15 949
в том числе с базисным активом иностранная валюта	2 250 336	2 250 336	910 008	789 597	120 411	15 949
Итого по Группе	2 250 336	2 250 336	910 008	789 597	136 360	

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 предположки 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.

В составе «Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания», Группой учитываются требования по возврату облигаций, полученных по сделкам обратного репо без первоначального признания ценных бумаг, и переданных в Банк России в качестве обеспечения по сделкам прямого репо. По состоянию на 1 января 2015 года сумма этих финансовых активов составила 428 956 тыс. рублей; сумма денежных средств, полученных от Банка России по сделкам прямого репо, – 361 911 тыс. рублей; кредитный риск на контрагента отсутствует.

По состоянию на 1 января 2015 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
Облигации РФ	Банк России	1 060 054	1 053 170	0
Облигации субъектов РФ	Банк России	386 741	371 294	0
Корпоративные облигации	Банк России	2 661 000	2 415 323	0
	Юридические лица	219 759	142 797	76 962
Облигации банков	Банк России	7 255 924	6 338 509	0
	Юридические лица	604 963	402 230	202 733
Еврооблигации	Банк России	4 786 915	4 259 793	0
Итого по Группе		16 975 356	14 983 116	279 695

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 января 2015 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-рубль» 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 января 2015 года рублевый эквивалент открытых валютных позиций Группы, рассчитываемый 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 составил 34 143 тыс. рублей или 0,29% капитала группы. Валютный риск по состоянию на отчетную дату равен нулю.

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 января 2015 года величина показателя ПР по банковской Группе составила 1 324 321 тыс. рублей, в том числе:

- специальный процентный риск – 1 189 601 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	870 201	0.00%	0
		Взвешенное значение по подгруппе	870 201	0.00%	0
Ценные бумаги с низким риском	менее 6 месяцев	Долговые обязательства РФ	1 064 429		
		Корпоративные облигации	253 266		
		Облигации банков	51 727		
		Еврооблигации	506 282		
		Взвешенное значение по подгруппе	1 875 704	0.25%	4 689
	от 6 месяцев до 1 года	Долговые обязательства РФ	66 893		
		Долговые обязательства субъектов РФ	351 935		
		Еврооблигации	2 374 315		
		Облигации банков	1 264 715		
		Корпоративные облигации	49 707		
		Взвешенное значение по подгруппе	4 107 564	1.00%	41 076
	свыше 1 года	Долговые обязательства РФ	14 795		
		Облигации банков	543 227		
		Корпоративные облигации	1 958 117		
		Взвешенное значение по подгруппе	2 516 140	1.60%	40 258
Ценные бумаги со средним риском	-	Долговые обязательства субъектов РФ	34 807		
		Взвешенное значение по группе	34 807	8.00%	2 785
Ценные бумаги с высоким риском	-	Еврооблигации	2 294 969		
		Облигации банков	5 461 380		
		Корпоративные облигации	1 416 932		
		Взвешенное значение по группе	9 173 281	12.00%	1 100 794
Итого специальный процентный риск					1 189 601

- общий процентный риск – 134 720 тыс. рублей; в том числе по долларам США – 41 128 тыс. рублей, по российским рублям – 93 592 тыс. рублей.

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 ОНИВД). 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 января 2015 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_i – доход за соответствующий финансовый год, предшествующий дате расчета ОР) составила:

Наименование показателя	за 2013 год	за 2012 год	за 2011 год
D_i , 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

Операционный риск (показатель ОР) рассчитывается Группой ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования годового отчета головной кредитной организации.

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 Трудовым кодексом Российской Федерации и другими нормативными актами Российской Федерации;

- принцип справедливости - система вознаграждения и карьерного роста работников 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 работника 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 работнику 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 работников и достижение на этой основе общих корпоративных целей и задач;
- принцип инициативы и новаторства - в Банке приветствуется и поощряется выдвижение новых идей, новаторских предложений, творческий подход к любой работе;
- 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 работников осуществляется в Банке исключительно на основе их профессиональных и личностных качеств, которые могут быть полезными при работе 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, утвержденная 28.03.2014 года и Положение об оплате труда в ООО КБ «Национальный стандарт», утвержденное 28.02.2014 года.

3.6. Сведения о способах и месте раскрытия консолидированной финансовой отчетности.

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

Годовая консолидированная финансовая отчетность ООО КБ «Национальный стандарт» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, размещена на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.ns-bank.ru>.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.С. Щекочихин

Е.М. Зайчикова