



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ  
БАНК**

**«Нацинвестпромбанк» (АО)**

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

**на 01 января 2021 года.**

## Оглавление

Порядок предоставления информации	3
Информация о процедурах управления рисками и капиталом	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России	24
Раздел IV. Кредитный риск	30
Раздел V. Кредитный риск контрагента	47
Раздел VI. Риск секьюритизации	52
Раздел VII. Рыночный риск	52
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	63
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	70
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	78
Раздел XI. Финансовый рычаг	89
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	91

## **Порядок предоставления информации**

Информация о рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) (далее Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также в соответствии с «Политикой по раскрытию информации о деятельности «Нацинвестпромбанк» (АО).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Банк не раскрывает информацию по уровню рисков с применением походов внутренней модели в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Банк не производит расчет краткосрочной ликвидности ПКЛ (Базель III) по форме отчетности 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), так как размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размеры средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляют менее 10 миллиардов рублей в соответствии с пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Существенным изменением показателей считается изменение более чем на 20 процентов.

Нумерация таблиц, порядок разделов и пункты соответствуют нумерации Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

**Публикация.** Согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о рисках раскрывается на ежегодной основе не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты.

Информация о принимаемых рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) размещена 29 апреля 2021 г. на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/information/>.

Публикуемая отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) размещена 01 апреля 2021 г. на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/financial/>.

## **Информация о процедурах управления рисками и капиталом**

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за 2020 год.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к

внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;

- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Система управления рисками и капиталом Банка осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) Банка.

Банк формирует стратегию развития на будущие периоды деятельности, в том числе определяющую следующие плановые уровни, являющиеся основой для определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности:

- уровень и структуру собственных средств (капитала);
- уровень и структуру рисков;
- уровень достаточности собственных средств (капитала);
- уровень достаточности базового капитала;
- уровень достаточности основного капитала.

Результаты выполнения ВПОДК Банка, в том числе в стрессовых для Банка ситуациях, используются в процессе формирования стратегии развития Банка, определяющей соответствующие плановые (целевые) уровни достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков.

В 2020 году Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

## **Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту - Положение 646-П).

Существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) Банка по сравнению с предыдущим периодом нет.

### **Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	16.1	921300.0000	921300.0000	24
11.1	Обыкновенными акциями (долями)	13.9	921300.0000	921300.0000	
11.2	Привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		297059.0000	312077.0000	
12.1	прошлых лет		297059.0000	348408.0000	135
12.2	отчетного года		0.0000	-36331.0000	135
13	Резервный фонд		46065.0000	46065.0000	127
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	16.1	1264424.0000	1279442.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	

19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		978.0000	1436.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		978.0000	1436.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	1263446.0000	1278006.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		65880.0000	98820.0000	16
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6.1	65880.0000	98820.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		65880.0000	98820.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1329326.0000	1376826.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1450264.0000	1368885.0000	16, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	1450264.0000	1368885.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	

156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)			0.0000	0.0000		
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.0000	0.0000		
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000	0.0000		
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и (стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000	0.0000		
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0.0000	0.0000		
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1		1450264.0000	1368885.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1		2779590.0000	2745711.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	6.2		X	X		X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			15064988.0000	10452523.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			15064988.0000	10452523.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			16055238.0000	11444154.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6.3		8.3870	12.2270		
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.3		8.8240	13.1720		
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.3		17.3130	23.9920		
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, (всего, в том числе:			7.002	6.7500		
165	надбавка поддержания достаточности капитала			2.5000	2.2500		
166	антициклическая надбавка			0.0020	0.0000		
167	надбавка за системную значимость			не применимо	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			2.8240	7.1720		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
169	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	4.5000		
170	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	6.0000		
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	8.0000		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000	0.0000		
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000		
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	не применимо	
175	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000		
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет (дополнительного капитала, в отношении позиций, для (расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			не применимо	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			не применимо	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет (дополнительного капитала, в отношении позиций, для (расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо	не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному (исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000		
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000		
182	Текущее ограничение на включение в состав источников (добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному (исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000		
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников (добавочного капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000		
184	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному (исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000		
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000		

## Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / характеристика	Сокращенное наименование значимых инструментов капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяется к инструментам	Бранш	к классу	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается после (на котором инструмент исключается из расчета)	Условия	Тип	Стоимость	Номинальная стоимость	
												Уровень консолидации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1000	"МОСКОВСКОТЕКСТ"	Договор № 14	1643 (РОССИЙСКИ)			дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо		субординированный	80000	180000
			(ИЛ ФЕДЕРАЦИЯ)							(в кредит (депозит) (в заем)		
21А0	"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № И0195-794	1643 (РОССИЙСКИ)			дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо		субординированный	100000	1100000
			(ИЛ ФЕДЕРАЦИЯ)							(в кредит (депозит) (в заем)		
31А0	"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № И0195-451	1643 (РОССИЙСКИ)			дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо		субординированный	67400	67400
			(ИЛ ФЕДЕРАЦИЯ)							(в кредит (депозит) (в заем)		
41А0	"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № И0195-150	1643 (РОССИЙСКИ)			дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо		субординированный	100000	1100000
			(ИЛ ФЕДЕРАЦИЯ)							(в кредит (депозит) (в заем)		
51А0	"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	Договор № И0195-61	1643 (РОССИЙСКИ)			дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо		субординированный	95000	195000
			(ИЛ ФЕДЕРАЦИЯ)							(в кредит (депозит) (в заем)		

6	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ДАИ"	Договор # К1095-65	1643 (РОССИЙСКИ) [АК МЕЖРАЙОН]	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный	70000	170000
7	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ДАИ"	Договор #21	1643 (РОССИЙСКИ) [АК МЕЖРАЙОН]	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный	22000	122000
8	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ДАИ"	Договор #15	1643 (РОССИЙСКИ) [АК МЕЖРАЙОН]	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный	120000	1120000
9	АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ДАИ"	Договор # К1095-317	1643 (РОССИЙСКИ) [АК МЕЖРАЙОН]	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный	40000	140000
10	"Вашинвестпробанк" (АО)	1301030778	1643 (РОССИЙСКИ) [АК МЕЖРАЙОН]	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенная акц	921300	1921300

## Продолжение

№ п.п.	Регулированные условия										Проценты/дивиденды/купоновый доход												
	Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Валюта (инструмента)	Срок по инструменту	Дата погашения инструмента	Виды права (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) исполнения права (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права (погашения) инструмента	Тип облигации по инструменту	Связка	Валюта погашения (включая дивиденды по облигациям и акции)	Объемность облигаций	Валюта погашения (включая дивиденды по облигациям и акции)	Объемность облигаций	Валюта погашения (включая дивиденды по облигациям и акции)	Объемность облигаций	Валюта погашения (включая дивиденды по облигациям и акции)	Объемность облигаций	Валюта погашения (включая дивиденды по облигациям и акции)	Объемность облигаций		
1	1) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		126.03.2004	руб	срочный	17.03.2034	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.13.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
2	2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		103.10.2012	руб	срочный	11.09.2042	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.2.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
3	3) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		10.09.2011	руб	срочный	06.09.2041	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.1.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
4	4) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		16.06.2009	руб	срочный	04.06.2034	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.4.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
5	5) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		23.07.2006	руб	срочный	11.07.2033	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.4.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
6	6) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		25.12.2008	руб	срочный	18.12.2033	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.4.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
7	7) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		18.03.2008	руб	срочный	05.03.2043	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.2.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
8	8) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		31.12.2003	руб	срочный	12.12.2042	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.2.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
9	9) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		13.11.2010	руб	срочный	08.10.2045	наше	наличие права до истечения срока	наше	применено	фиксированная	ср.4.00	не применимо	частично по усмотрению	используя голоса	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан	нашей Ю и (или) участника бан
10	10) акционерный капитал		19.10.2001	без отлагач	без срочн		наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше	наше

## Продолжение

№ п.п.	Характер облигации	Классификация инструмента	Проценты/дивиденды/купоновый доход										
			Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация инструмента	Связка	Объемность конвертируемых инструментов	Уровень капитала, на котором конвертируется инструмент	Сохранение фирменного наименования эмитента конвертируемого инструмента	Возможность списания инструмента	Условия, при которых списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Последнее списание инструмента	
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некупульный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	списаны нормы	полностью и/или частично	и/или полностью
2	некупульный	конвертируемый	списание нормы	полностью или частично применимо	обязательная	базовый капитал	"Вашинвестпробанк" (АО)	да	списаны нормы	полностью и/или частично	и/или полностью	и/или полностью	
3	некупульный	конвертируемый	списание нормы	полностью или частично применимо	обязательная	базовый капитал	"Вашинвестпробанк" (АО)	да	списаны нормы	полностью и/или частично	и/или полностью	и/или полностью	
4	некупульный	конвертируемый	списание нормы	полностью или частично применимо	обязательная	базовый капитал	"Вашинвестпробанк" (АО)	да	списаны нормы	полностью и/или частично	и/или полностью	и/или полностью	
5	некупульный	конвертируемый	списание нормы	полностью или частично применимо	обязательная	базовый капитал	"Вашинвестпробанк" (АО)	да	списаны нормы	полностью и/или частично	и/или полностью	и/или полностью	



	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 450 264
	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	9 205 632	X	X	X
	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	65 880	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 450 264
2.2.1			608 520	из них: субординированные кредиты	X	608 520
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 090 660	X	X	X
	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	978	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	978	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	978
	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	198 050	X	X	X
	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 560 339	X	X	X
несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

В течение 2020 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2021 года составляет 2 779 590 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 1 329 326 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 450 264 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 47,82%.

Данные по динамике нормативов достаточности собственных средств (капитала) за рассматриваемый период, рассчитанные согласно Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция 199-И), представлены в таблице:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2021 года, %	на 01.01.2020 года, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	8,4	12,2
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0	8,8	13,2
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8,0	17,3	24,0

В 2020 году нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) выполнялись с существенным запасом до превышения их нормативных значений.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в Банке в рассматриваемом периоде отсутствовали.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками.**

### ***Основные показатели деятельности***

В целях раскрытия информации об основных показателях деятельности банка использованы данные Раздела 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.01.2021 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2020 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2020 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2020 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.01.2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 263 446	1 249 288	1 253 410	1 257 805	1 278 006
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 265 473	1 263 227	1 264 363	1 262 656	1 280 033
2	Основной капитал		1 329 326	1 315 168	1 319 290	1 323 685	1 376 826
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 331 353	1 329 107	1 330 243	1 328 536	1 378 853
3	Собственные средства (капитал)		2 779 590	2 716 993	2 721 115	2 725 510	2 745 711
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 741 608	2 730 932	2 743 782	2 730 361	2 747 738
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16 055 238	15 374 727	13 589 314	13 092 940	11 444 154
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6.3	8.387	8.686	9.95	10.394	12.227

5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.420	8.74	9.978	10.398	12.209
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6.3	8.824	9.144	10.472	10.938	13.172
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.858	9.196	10.498	10.94	13.152
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6.3	17.313	17.672	20.024	20.817	23.992
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.113	17.682	20.082	20.787	23.944
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.25
9	Антициклическая надбавка		0.002	0.002	0.007	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.502	2.502	2.507	2.500	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.824	3.144	4.472	4.938	7.172
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		12 492 757	12 557 500	11 742 343	1 328 585	11 503 055
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	10.641	10.473	11.235	10.006	11.969
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.683	10.525	11.251	9.997	11.948
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							

18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9.2.5	62.172	61.795	110.249	303.673	117.308							
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.2.5	220.447	124.388	299.113	350.232	417.929							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.2.5	46.403	51.802	57.619	53.847	45.852							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность									
			22.83	0	0	24.27	0	0	24.59	0	0	22.57	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		331.878	301.982	279.743	229.730	219.630							
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-	-	-	-	1.598							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-	-	-	-	-							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность									
			17.67	0	0	14.95	0	0	15.11	0	0	15.13	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-	-	-	-	-							
30	Норматив достаточности клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-	-	-	-	-							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-	-	-	-	-							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-	-	-	-	-							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных		-	-	-	-	-							

	банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-	-	-	-	-

### **Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу**

Составляющими процесса управления рисками являются следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, единоличного и коллегиального органов управления Банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);
- разработка методов и исполнение процедур идентификации существенных рисков;
- разработка методов и исполнение процедур оценки существенных рисков;
- осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности банка;
- проведение на регулярной основе мониторинга рисков
- составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;
- контроль со стороны Службы внутреннего аудита.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех значимых для Банка рисков.

Алгоритм расчета величины значимых рисков, входящих в состав совокупного объема необходимого капитала приведен в нижеследующей таблице:

	Наименование риска	Алгоритм расчета
1	Кредитный риск	Совокупный уровень риска (знаменатель формулы расчета норматива достаточности капитала Банка Н1.0. в части кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И), умноженный на (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала
2	Рыночный риск	Величина рыночного риска (РРО), умноженная на (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала
3	Операционный риск	Величина операционного риска (ОР) умноженная на (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала
4	Риск концентрации	Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.
5	Риск ликвидности	Необходимый объем дополнительной ликвидности, определяется исходя из результатов стресс-тестирования риска ликвидности, проводимого в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в «Нацинвестпромбанк» (АО).
6	Риск процентной ставки (процентный риск)	ВОДП (сумма взвешенных открытых длинных позиций), числитель показателя процентного риска (ПР) рассчитанного в соответствии с п.3.6. Указания 4336-У) умноженная на (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала.
7	Регуляторный риск	(Данные на отчетную дату «Всего активов» по ф.0409806 * 0,5%)* (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала

При определении планового уровня капитала Служба управления рисками (СУР) оценивает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных в стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется СУР на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

СУР является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка, Совет директоров не реже одного раза в год устанавливает (пересматривает):

- необходимый размер капитала Банка для покрытия значимых и потенциальных рисков в рамках ВПОДК;
- значение планового (целевого) уровня достаточности капитала (%) в целях оценки достаточности капитала Банка;
- лимиты распределения капитала по видам рисков в процентах от имеющегося капитала;
- целевую структуру рисков и систему лимитов.

Период планирования объемов операций (сделок) и капитала в Банке определяется Стратегией развития Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала (уровень достаточности капитала), рассчитывает на ежедневной основе достаточность регулятивного капитала в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И: нормативную достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) и достаточность основного капитала (Н1.2.).

Имеющаяся структура собственных средств (капитала) Банка, включает:

- источники базового капитала (базовый капитал), за вычетом показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала;
- источники дополнительного капитала (дополнительный капитал), за вычетом показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала.

При разработке методов идентификации и оценки рисков банком предпринимаются следующие действия:

Составление карты рисков (полный охват рисков);

- определение критериев значимости рисков;
- выделение значимых рисков;
- идентификация рисков на этапе планирования.

Количественная оценка всех существенных рисков;

- подход к определению величины совокупных требований к капиталу;
- стресс-тестирование для целей оценки достаточности капитала.

Утверждение формализованных процедур управления и снижения рисков.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска. Определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления, составляется перечень наиболее существенных для Банка рисков. В Банке создана система постоянной идентификации значимых рисков. Согласно «Стратегии управления банковскими рисками и капиталом в «Нацинвестпромбанк» (АО), с учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, риск концентрации и регуляторный риск на постоянной основе признаются значимыми.

Создание единой системы анализа рисков и управления ими проходит при участии всех заинтересованных подразделений и контролируется Правлением Банка, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.

Таким образом, риски, с которыми сталкивается Банк, классифицируются на следующие виды:

Риски, подлежащие количественной оценке (финансовые) и, соответственно, участвующие в расчете совокупного уровня риска Банка, как значимые – кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, риск концентрации, регуляторный риск.

Операционный риск относится к финансовым рискам, так как в отношении него определяется потребность в капитале для его покрытия. В то же время Банк, в силу природы операционного риска, анализирует его как нефинансовый риск и оценивает качественно, поэтому информация об операционном риске включается Службой управления рисками, как в состав Отчета об уровне нефинансовых рисков, так и в расчет потребности в капитале для покрытия рисков в составе финансовых рисков.

Процесс планирования капитала сводится к семи этапам:

- определение целевых уровней потребности в капитале;
- разработка стратегии и политик по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала (план по капиталу);
- определение ограничений капитала;
- определение и формальное закрепление риск-аппетита банка (установление предельных значений);
- определение конкретных инструментов изменения величины и структуры капитала;
- определение достаточности капитала;
- подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов).

Контроль на регулярной основе уровней достаточности капитала и лимитов на основе риск-аппетита:

- внутренняя отчетность по ВПОДК (объем рисков, капитал на покрытие рисков, соблюдение лимитов риск-аппетита, в том числе в разрезе видов риска и бизнесов);
- рассмотрение отчетов по ВПОДК руководством банка, управленческие действия;
- тревожные уровни, включения мер по снижению рисков.

Корпоративное управление ВПОДК:

- независимая оценка (внутренний контроль);
- документирование всех значимых аспектов;
- встроенность ВПОДК в процессы управления банка.

В качестве мер по осуществлению контроля со стороны СВА проводится оценка степени формализации процедур и методик с закреплением в виде внутренней нормативной документации всех значимых составляющих в сочетании с необходимостью поддержания всех документов в актуальном состоянии и применение в полном объеме их на практике.

В рамках осуществления мониторинга системы внутреннего контроля проводится экспертная оценка степени соответствия регламентов, инструментов, механизмов и процедур, применяемых в Банке для соответствия требованиям Методических рекомендаций Банка России от 29.06.2011 г. N 96-Т.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У Банк составляет следующие виды отчетности:

- Аналитическая справка о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала – ежеквартально Правлению Банка и Совету Директоров;
- Отчеты о результатах стресс-тестирования – сроки предоставления, в соответствии с внутренними Положениями, определяющими оценку и управление банковскими рисками, Председателю Правления и Совету Директоров Банка, но не реже 1 раза в год;
- Отчеты о значимых рисках - сроки предоставления в соответствии с внутренними Положениями, определяющими оценку и управление банковскими рисками, Председателю Правления ежемесячно, и Совету директоров Банка ежеквартально.

Отчеты включают следующую информацию:

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

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие рисков приведена в таблице (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2021 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020 г.	данные на отчетную дату 01.01.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 941 772	8 264 408	635 342
2	при применении стандартизированного подхода	7 941 772	8 264 408	635 342
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска	-	-	-

	по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 962 916	5 959 769	557 033
21	при применении стандартизированного подхода	6 962 916	5 959 769	557 033
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	1 150 550	1 150 550	92 044
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 055 238	15 374 727	1 284 419

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту - ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

На протяжении 2020 года неценовые условия проведения Банком операций кредитного характера оставались сдерживающими. Банк осуществлял консервативный подход к отбору заемщиков с учетом их финансового положения и наличия кредитной истории.

Наибольший объем принятого Банком риска по состоянию на отчетную дату составляет кредитный риск - 7 941 772 тыс. руб. В общем объеме рисков доля кредитного риска составила 49,47%. Значительный удельный вес в общем объеме рисков так же занимает рыночный риск - 6 962 916 тыс.руб. (43,37%). По сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.10.2020 г.) кредитный риск снизился на 3,9%, показатель рыночного риска увеличился на 16,8% в результате роста вложений в портфель ценных бумаг.

Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2021 г. у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску ухудшения кредитного качества контрагента, по внебиржевым сделкам ПФИ.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие рисков, указанных в таблице, по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 1 284 419 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 779 590 тыс. руб.

Функции по управлению рисками осуществляются соответствующими подразделениями и сотрудниками Банка в соответствии с их полномочиями.

В рамках указанных мероприятий в случае выявления повышенных рисков, Служба управления рисками в кратчайшие сроки информирует об этом руководство Банка, указывая описание характера риска, вероятные причины его возникновения и возможные последствия.

Информация о выявленных рисках также регулярно предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету Директоров Банка в виде письменных отчетов, содержащих подробное описание характера риска, причин его возникновения и возможных последствий. Полученная информация используется руководством Банка для определения степени вероятности наступления негативных последствий в Банке, вероятных размеров таких последствий.

Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования Банка.

В Банке разработаны и постоянно совершенствуются процедуры принятия управленческих решений, направленные на построение эффективной модели управления активами и пассивами, достижение оптимального финансового результата, своевременное выявление, оценку рисков и их снижение до оптимального уровня. Основными элементами финансового менеджмента являются формирование оптимальной структуры активов и пассивов; управление ценовой и тарифной политикой. Эффективное сочетание элементов финансового менеджмента в процессе управления финансами дает возможность максимизировать доходы и получить ощутимые конкурентные преимущества.

Основные направления и приоритеты перспективного развития Банка, основные цели и задачи деятельности на ближайшие годы, основные риски и приемлемые ориентиры по уровню рисков для Банка в целом определяются в Стратегии развития Банка, а также в Бизнес-плане.

Формирование политики Банка в области управления рисками, оценку качественных параметров уровня рисков, принятых на себя Банком, разработку мероприятий по их минимизации, ограничений на объемы, виды рисков, методы их оценки и регулирования осуществляют в пределах своих полномочий Совет директоров, Правление Банка и Кредитный комитет.

Реализацию политики управления рисками, контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков осуществляют сотрудники отдельных подразделений Банка в рамках делегированных полномочий, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

Наряду с анализом, контролем и регулированием одним из последовательных этапов принятия управленческих решений и комплексного управления активами и пассивами Банка с целью повышения прибыльности и снижения рисков проводимых операций, является процесс финансового планирования.

При планировании деятельности Банка учитывается предварительный анализ и прогноз состояния отдельных финансовых рынков, отраслей экономики и групп клиентов. Основные работы по финансовому планированию осуществляются Правлением Банка

При анализе и прогнозе используются различные методики оценки отдельных финансовых инструментов, операций и сделок. Оценка проводимых операций и сделок проводится, в том числе, в режиме реального времени, что дает возможность оперативного вмешательства в операции по каждому финансовому инструменту, с целью предотвращения возможных потерь, вызванных неблагоприятной ситуацией.

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;
- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

После определения стратегии управления рисками на основании конкретных процедур проводится анализ и идентификация всех рисков, связанных с деятельностью Банка:

- выявление спектра рисков для каждой операции;
- агрегирование рисков по отдельным банковским продуктам, отраслям, регионам, контрагентам.

Цель идентификации рисков – создание классификации рисков и их дальнейшая оценка.

Служба управления рисками оказывает методическую и консультационную помощь подразделениям Банка по идентификации рисков, включая новые риски, появляющиеся в деятельности Банка, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций, выходом на новые рынки.

Подразделения Банка проводят идентификацию рисков на регулярной основе. Идентификация рисков заключается в выявлении риска, определении причин и предпосылок его возникновения.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

Для идентификации рисков могут применяться различные методы, включая:

- экспертные (анкетирование, интервьюирование, риск-аудит);

- аналитические (составление рейтингов, проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов);
- статистические;
- математические;
- методы аналогий;
- сценарный анализ;
- иные методы (метод анализа чувствительности и т.п.).

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

- информация о внутренних бизнес-процессах;
- информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск;
- действующее законодательство;
- данные о понесенных убытках;
- информация внутренних и внешних проверок;
- информация о реализовавшихся рисках;
- другая доступная информация.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, изложенных в методике определения значимых рисков «Нацинвестпромбанк» (АО).

Разработка данной системы показателей является важной с позиции применения принципа пропорциональности в области оценки и управления рисками – чем более существенным считается риск исходя из выбранной Банком системы показателей, тем более совершенные процедуры должны применяться в целях оценки риска и управления им.

По результатам идентификации выявляются существенные риски и решается:

- принимает ли Банк на себя эти риски;
- до какой степени они могут быть уменьшены через применение процедур контроля;
- необходимо ли сократить объемы рисковозной деятельности;
- по каждой операции определяются предельно допустимые уровни риска, которые Банк готов принять.

На основе проведенного анализа для основных видов деятельности и банковских продуктов устанавливаются принимаемый уровень риска и количественные лимиты, определяется объем этих видов деятельности, в том числе поддержанный собственным капиталом. Системы оценки риска представляют собой совокупность регламентированных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о допустимости уровня принимаемых рисков, а также результаты применения указанных алгоритмов, методов и процедур в практической деятельности специалистами Банка в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска.

Для оценки рисков возможно применение не только методов количественного анализа, но и методов качественной оценки риска. Системы оценки риска включают в себя разработку новых и обновление уже имеющихся методик расчета числовых оценок рисков по основным финансовым инструментам Банка. С учетом изменения ситуаций на финансовых и фондовых рынках, внешних и внутренних факторов, изменений в области регулятивных норм, проводится экспертиза действующих методик, при необходимости вносятся изменения.

Оценка рисков позволяет определить границы влияния потенциальных событий, обусловленных риском, на достижение целей Банка.

Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации структурным подразделением, идентифицировавшим у себя данные риски совместно со Службой управления рисками.

Основой оценки идентифицированного риска являются модели и механизмы взаимосвязи показателей и факторов риска, а также данные подразделений Банка, идентифицировавших риск.

Оценка банковских рисков включает следующие этапы:

- выбор конкретных методов количественной оценки рисков;
- применение данных методов в процессе анализа с целью получения количественной или качественной оценки вероятности и размера возможных потерь;
- оценка влияния рисков на сроки, стоимость и цели проводимой операции;
- анализ отдельных операций и инструментов с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- ранжирование рисков по направлению деятельности, банковским продуктам, услугам, Банку в целом и иным параметрам;
- определение возможностей воздействия на риск;
- установление допустимого уровня риска для основных видов деятельности и новых банковских продуктов (на основе имеющейся статистики).

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

- с использованием количественных методов;
- с использованием различных рейтинговых методик, скоринг-моделей;
- экспертная (качественная оценка).

В рамках оценки и дальнейшего контроля по каждому из существенных идентифицированных рисков определяются ключевые индикаторы, представляющие собой показатели, теоретически или эмпирически связанные с уровнем принимаемых рисков.

В отношении каждого из значимых видов рисков определяется:

- методология оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска;
- методология проведения стресс-тестирования;
- методы снижения риска.

Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, допустима оценка качественными методами.

В отношении рыночного риска Банк использует подходы к расчету капитала торгового портфеля и банковского портфеля в соответствии с Положением № 511-П.

Методы, применяемые для агрегирования значимых рисков и оценки достаточности капитала на их покрытие.

Термин “агрегирование рисков” означает определение, сбор и обработку данных о рисках в соответствии с требованиями к составлению отчетности по рискам, позволяющие Банку оценивать свою деятельность с учетом риск-аппетита (толерантности к риску). Эти процедуры включают в себя также классификацию, объединение или разбивку данных. Количественные оценки значимых для Банка видов риска агрегируются в целях определения совокупного объема принятого риска (капитала на покрытие риска). При применении базовых (стандартных) методов расчета минимальных требований к капиталу проводится агрегирование путем простого сложения рассчитанных результатов (включая кредитный, рыночный и операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля). Процедуры агрегирования рисков применяются Банком на постоянной основе.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку

капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Совет Директоров утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку (капитала для покрытия рисков) не реже, чем один раз в год. Расчет и соблюдение предельно допустимого совокупного уровня рисков и информация о его соблюдении предоставляется Службой управления рисками в составе ежеквартального отчета об уровне банковских рисков.

Стандартные (базовые) методы оценки рисков – это методы, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Методы анализа рисков включают в себя, в частности:

- прогнозирование и оценку (например, составляются прогнозы возможных размеров финансовых потерь для оперативного принятия мер по снижению таких потерь);
- наблюдение за операциями, случаями несвоевременного осуществления расчетов, сбоев в проведении операций в Банке и прочими индикаторами риска;
- анализ информации на основе статистики по индикаторам риска и реализовавшимся случаям (показателям), в том числе о технологических сбоях во внутренней системе (используя такие количественные показатели, как: общее время неработоспособности IT-системы; количество сбоев программного обеспечения; оценка напряженности трафика IT-системы; среднее время реакции на технический сбой в системе; число случаев потери данных/информации и пр.).

С целью анализа рисков также возможно, при необходимости, проведение моделирования и анализа степени работоспособности Банка в условиях стрессовых воздействий (существенные колебания клиентской базы, существенное снижение объема ликвидных активов, иные сценарии).

По всем идентифицированным рискам, а также в отношении агрегированного объема риска, Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками, разрабатываются меры контроля и управления.

Характер предлагаемых мер управления и контроля над соответствующим риском зависит от результатов его оценки и динамики.

Из разработанных методов контроля и управления рисками отбираются те методы, которые, с учетом требуемых на их внедрение ресурсов, обеспечивают наиболее эффективное снижение соответствующих рисков.

В зависимости от своего характера, меры по контролю и управлению рисками могут:

- применяться постоянно в целях минимизации риска или недопущения возрастания риска выше приемлемого уровня;
- применяться однократно или с заданной периодичностью;
- применяться в том случае, когда по результатам мониторинга индикаторов риска уровень риска превысит приемлемый уровень.

Для каждой меры управления риском Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление соответствующими рисками, формулируются критерии ее эффективной реализации, служащие показателем выполнения данной меры управления.

Мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития. Мониторинг рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется подразделениями Банка с учетом рекомендаций внутреннего и внешнего аудита и результатов анализа.

Данная процедура включает в себя:

- разработку механизма мониторинга различных видов банковских рисков и оценку его функционирования соответствующими подразделениями Банка;
- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;

- контроль за адекватным отражением операций в учете и отчетности;
- анализ чувствительности к рискам и оценку системы реагирования на непредвиденные риски;
- проведение на регулярной основе анализа устойчивости Банка и оценку потенциального воздействия ряда маловероятных, но возможных изменений в важнейших макро- и микроэкономических факторах – стресс-тестирование. Проведение стресс-тестирования регулируется «Положением о проведении стресс-тестирования в «Нацинвестпромбанк» (АО).

В качестве ограничения (снижения) уровня риска применяется лимитирование операций, которое подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя определенный риск, но при этом не превысить запросы бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает установление предельно допустимого уровня риска по виду существенных для Банка рисков, на отдельных заемщиков (контрагентов), на инструменты торгового портфеля и т.д.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов предоставляется Службой управления рисками органам управления Банка.

Функции контроля за рисками включаются в качестве обязательной процедуры в операции с новыми финансовыми инструментами и видами деятельности.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые кредитной организацией методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта. Порядок расчета остаточного риска в отношении отдельных видов рисков изложен в Положениях об управлении кредитным, рыночным и операционным риском.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора**

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов риска на 01.01.2021 г. приведена в таблице (Таблица 3.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделку и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	698 927	-	698 927	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	802 836	-	802 836	285 443	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	5 269 549	-	-	-	-	5 269 549	-

	стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 880	-	202 880	194 832	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 554 623	-	5 554 623	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	-	7	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы	-	-	-	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 090 660	-	1 089 682	-	-	-	978
13	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочие активы	14 911	-	14 911	-	-	-	-
15	Всего активов	13 634 393	-	8 363 866	480 275	-	5 269 549	978
Обязательства								
16	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-	-

17	Средства кредитных организаций	235 578	-	-	-	-	-	235 578
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	8 970 054	-	-	-	-	-	8 970 054
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
20.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
21	Выпущенные долговые обязательства	2 070 360	-	-	-	-	-	2 070 360
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
23	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	198 050	-	-	-	-	-	198 050
24	Прочие обязательства	72 111	-	-	-	-	-	72 111
25	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	13 106	-	-	-	-	-	13 106
26	Всего обязательств	11 559 259	-	-	-	-	-	11 559 259

**Сведения об основных принципах различий между размером активов (обязательств), отраженных в финансовой отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала риска на 01.01.2021 г. приведена в таблице (Таблица 3.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	13 633 415	8 363 866	-	480 275	5 269 549
2	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	-	-	-	-	-

3	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	13 633 415	8 363 866	-	480 275	5 269 549
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	375 478	375 478	-	-	-
5	Различия в оценках	-				
6	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга	-				
7	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-				
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	14 008 893				

Раскрываемая информация не содержит информацию о размере требований (обязательств) не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала.

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2021 г. приведены в таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2021 г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2021 г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	226 518		13 073 945	2 681 864
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1.	кредитных организаций				
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			4 977 593	2 681 864
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			258 524	
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			258 524	
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			4 719 069	2 681 864
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			4 438 262	2 629 920
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			280 807	51 944
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			568 505	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	226 518		8 050	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			5 194 231	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			518 402	
8	Основные средства			1 093 498	
9	Прочие активы			713 666	

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.10.2020 г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.10.2020 г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	271 914		13 074 361	2 941 797
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1.	кредитных организаций				
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			4 825 112	2 642 957
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			255 674	
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			255 674	
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			4 569 437	2 642 957
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			2 761 851	1 461 358
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			1 807 587	1 181 599
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			472 950	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	271 914		7 851	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			5 533 294	295 755
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			460 645	3 084
8	Основные средства			1 097 661	
9	Прочие активы			676 848	

По состоянию на 01.01.2021 г. на балансе у Банка имелись обремененные активы в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.01.2021 г. года 53,88 % долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.10.2020 доля пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России долговых ценных бумаг составляла 54,78%.

**Информация Банка об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2021г.	01.10.2020г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	97 031	16 906
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 074 149	2 728 846

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 074 149	2 066 892
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	661 954
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	61 317	66 255
4.1	банков-нерезидентов	2 399	43
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 002	11 279
4.3	физических лиц - нерезидентов	49 916	54 933

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.01.2021 г. средства нерезидентов составили 61 317 тыс.руб., 81,41% из них - средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях на текущие счета и во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных условий.

Вложения в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены купонными облигациями с фиксированной процентной ставкой (fixed rate bond). Все еврооблигации размещены компаниями SPV (англ. special purpose vehicle), которые произвели эмиссию еврооблигаций от своего имени, но под поручительства (гарантию) со стороны крупных российских компаний. Еврооблигации номинированы в долларах США. Все облигации имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Увеличение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с предыдущей отчетной датой в абсолютном выражении составило 80 125 тыс. руб., связано с ростом текущих платежей клиентов.

### Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов на 01.01.2021 г.

(Таблица 3.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	среднерыночная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
3	неопределенность цены закрытия	-	-	-	-	-	-	-	-
4	концентрация	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Модельный риск	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Операционный риск	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Стоимость инвестирования и фондирования	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Нереализованные кредитные спреды	-	-	-	-	-	-	-	-

10	Будущие административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Корректировки, всего	-	-	-	-	-	-	-	-

У Банка на отчетную дату отсутствуют инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью по портфелям, исходя из факторов риска или их комбинаций, по которым имеет место неопределенность оценки, обусловленная, например, неопределенностью цен, расходов по закрытию позиции, модельным риском.

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)  
(Таблица 3.7 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

№ П/П	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс.руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс.руб.
			Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	4	7
1	Российская Федерация	0	9 932 324	0	x	x
2	Ирландия	0	1 508 408	0	x	x
3	Люксембург	0,25%	78 802	197	x	x
4	Великобритания	0	486 939	0	x	x
5	Сумма	x	78 802	197	x	x
6	Итого	x	12 006 473	197	0,002%	409 285

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки, и подверженные кредитному и рыночному рискам, по состоянию на 01.01.2021 г. составили 78 802 тыс. руб. Национальная антициклическая надбавка по Великому Герцогству Люксембург составила 0,25%.

Остальные требования Банка (99,3%) приходятся на Российскую Федерацию и страны (Ирландия, Великобритания), в которых антициклическая надбавка к нормативам достаточности капитала установлена 0%.

Сумма антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2021 года составляет 197 тыс.руб. или 0,002% от общих требований банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств.

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

**Кредитный риск** - риск возникновения убытков у Банка в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитная деятельность «Нацинвестпромбанк» (АО) имеет своей целью комплексное обслуживание клиентов и получение стабильных доходов при условии всестороннего изучения рисков Банка при кредитовании и их минимизации.

Основные принципы, параметры, систему контроля и минимизации рисков, другие основополагающие аспекты кредитной деятельности Банка определяет Кредитная политика.

Цели Кредитной политики определяются в соответствии со Стратегией развития Банка.

Основу Кредитной политики Банка составляет принцип наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в кредитных ресурсах при соблюдении жестких требований к качеству

предоставляемых ссуд, максимальной надежности вложений, минимизации и диверсификации кредитных рисков по ссудам.

Кредитная политика проводится Председателем Правления, Правлением, Кредитным комитетом, Кредитным управлением, отделами и службами Банка. Выполнение требований Кредитной политики обязательно для всех руководителей и сотрудников Банка.

Кредитная политика направлена на решение следующих основных задач:

- расширение перечня и объемов услуг в сфере кредитования;
- наращивание клиентской базы за счет увеличения объемов расчетно-кассового обслуживания клиентов, привлечения на расчетно-кассовое обслуживание новых клиентов;
- обеспечение высокого качества кредитного портфеля, недопущение безнадёжных и проблемных ссуд;
- снижение кредитных рисков по ссудам за счет повышения уровня управления рисками, достижение наиболее приемлемой диверсификации и сбалансированности кредитного портфеля;
- обеспечение текущей и перспективной доходности деятельности Банка;
- соблюдение экономических нормативов банковской деятельности, устанавливаемых Банком России.

Банк предоставляет ссуды предприятиям всех отраслей экономики, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

В целях поддержания ликвидности Банка и оптимального уровня кредитного риска долгосрочные ссуды предоставляются в основном предприятиям, с которыми у Банка налажены долгосрочные доверительные партнерские взаимоотношения с длительной положительной кредитной историей, а также предприятиям, предоставляющим обеспечение 1,2 категории качества, (согласно Положения 590-П).

Банк осуществляет предоставление ссуд в рублях РФ и иностранной валюте в следующих формах:

- разовое перечисление средств на расчетный счет;
- открытие кредитных линий;
- кредитование банковского счета клиента (овердрафт);
- банковская гарантия в пользу третьих лиц.

Банк при проведении оценки кредитного риска и определении требований к капиталу на его покрытие охватывает все виды операций, несущих в себе данный вид риска. К ним Банк относит операции по предоставлению кредитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; по учтенным Банком векселям; по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования; по приобретенным Банком по сделке правам, зкладным; по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки); по оплаченным Банком аккредитивам, в том числе по непокрытым аккредитивам; по требованиям Банка по операциям финансовой аренды и т.д.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка 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.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми Банк может оказывать влияние.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

В процессе управления кредитным риском Банк основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска;
- принцип динамизма оценки факторов риска (Банк реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля);
- оценка риска должна быть объективной, конкретной, т.е. базироваться на достоверной информации.

Основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском достигается на основе системного и комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительным для Банка размеров.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска;

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление лимитов по определенным видам операций;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система (сбор и анализ информации о должниках (заемщиках), эмитентах, предоставление достоверной информации на постоянной основе органам управления Банка, руководителям структурных подразделений в объеме, достаточном для принятия управленческих решений и формированию достоверной отчетности и т.д.);
- система мониторинга.

В целях обеспечения минимизации кредитных рисков действующими нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами в организационной структуре Банка предусмотрен коллегиальный орган Банка - Кредитный комитет, принимающий решения по предоставлению ссуд заемщикам. Кредитный Комитет принимает решения с учетом предоставляемых сотрудником Кредитного управления профессионального суждения об уровне кредитного риска по заключаемой кредитной сделке.

Кредитный комитет Банка осуществляет свою деятельность на основании Положения о Кредитном комитете «Нацинвестпромбанк» (АО). Кредитный комитет Банка выполняет следующие функции:

- Реализует кредитную политику Банка, определяет основные направления размещения денежных ресурсов, размер процентных ставок по выдаваемым кредитам.
- Рассматривает предложения и принимает решения:
  - о выдаче кредитов заемщикам и предоставлении клиентам банковских гарантий на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка;

- о продлении кредитных договоров на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка, в случае невозможности заемщиками по уважительным причинам своевременно погасить кредит и устанавливает размер процентных ставок по пролонгированным кредитам.

- Анализирует целевое использование Заемщиком кредитов, соблюдение сроков возврата кредита и уплаты процентов, обеспеченность кредитов в случаях несоблюдения условий кредитных договоров принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании суммы задолженности.
- Заслушивает на своих заседаниях сообщения руководителей Кредитного управления, отдела финансовых операций и корреспондентских отношений Управления операций на финансовых рынках, Юридического департамента о состоянии расчетов с клиентами банка по выданным кредитам и предложения по их возврату.
- Принимает меры к привлечению кредитных ресурсов Банка России и коммерческих банков.
- Анализирует причины невозврата кредитов, достаточность применения мер по взысканию задолженности, намечает конкретные мероприятия по погашению долгов.
- Принимает решения об изменении, дополнении Правил кредитования юридических и физических лиц, кредитных договоров и других документов, связанных с размещением денежных средств.
- Принимает решения об установлении лимитов банкам-заемщикам, в том числе о методике по расчету такого лимита.

Решения о выдаче кредитов оформляются Протоколом заседания Кредитного комитета, а при выдаче крупных кредитов - Протоколом заседания Правления Банка. Установление лимитов и оценка уровня кредитного риска осуществляется на основании заключений Кредитного Комитета.

В случаях, установленных нормативными документами Банка России, решения об уточнении классификации по ссудам, превышающим 5% от величины собственных средств (капитала) Банка, принимает Правление Банка.

Совет Директоров Банка ответственен за одобрение и периодический пересмотр Кредитной политики Банка.

Кредитная политика, одобренная Советом Директоров, доводится до Исполнительного менеджмента Банка (Правление Банка, Кредитный комитет Банка, Кредитное управление Банка, осуществляющее ссудные сделки), для ясного понимания подходов Банка в области проведения кредитных операций.

Исполнительный менеджмент Банка (Правление Банка, Кредитный комитет Банка, Кредитное управление Банка, Управление операций на финансовых рынках в лице руководителей и членов Правления и Кредитного комитета) несет ответственность за реализацию стратегии в области кредитного риска, одобренной Советом Директоров, а также по разработке внутренних нормативных документов, на основе которых идентифицируется, измеряется, подвергается мониторингу и контролируется кредитный риск. Указанные нормативные документы охватывают все банковские операции, в которых существует кредитный риск.

Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита Банка проводится контроль за совершением ссудных операций с целью обеспечения ведения персоналом операций, в которых возникает кредитный риск, в полном соответствии с нормативными документами Банка России и принятыми внутренними нормативными документами Банка.

Мониторинг, выявление и оценка кредитного риска осуществляется в Банке на регулярной основе путем осуществления ежедневного расчета нормативов Н6, Н7, Н25 в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И, Управлением отчетности и экономического анализа и Службой управления рисками. Предварительные

результаты расчетов передаются в Кредитное Управление и руководству Банка по электронной почте.

Мониторинг изменения и /или приближения значений данных показателей к пороговым значениям (нормативам, установленных ЦБ РФ) позволяет Банку обеспечить выявление значимых кредитных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них.

Председателю Правления Банка еженедельно предоставляется Кредитным управлением отчет о состоянии кредитного портфеля, Управлением по операциям на финансовых рынках - данные о предоставленных межбанковских кредитах и депозитах и портфеле ценных бумаг.

Выявление кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельных должников, так и в целом по кредитному портфелю.

Выявление кредитного риска производится путем проведения анализа должника (заемщика) (в соответствии с разработанными в Банке методиками на основании Положения №590-П), как при выдаче ссуды, так и постоянного мониторинга, и выявления негативных факторов по существующим должникам (заемщикам на основании:

- оценки финансового положения должника (заемщика);
- оценки качества обслуживания долга;
- заключений Юридического подразделения;
- прочих факторов.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает качественный анализ кредитного риска, наличие связанного кредитования, концентрацию кредитного риска, количественную оценку риска кредитного портфеля, определение степени риска (степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности должника и кредитной операции).

Оценка кредитного риска производится аналитическим методом, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) и осуществляется в соответствии с Положением № 590-П на основании разработанных внутренних методик и положений.

Анализ кредитных рисков производит независимое структурное подразделение – Служба управления рисками.

В целях оценки подверженности кредитному риску Банк анализирует следующие отчетные данные:

- структуру активов, подверженных кредитному риску; динамику ссуд, классифицированных во II- IV категории качества; наличие ссуд, классифицированных в IV-V категории качества; наличие просроченной задолженности свыше 30 дней (отчетность по форме 0409115 "Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности");
- структуру балансовых активов и условных обязательств кредитного характера по категориям качества (отчетность по форме 0409155 "Сведения о резервах на возможные потери");
- концентрацию кредитного риска (отчетность по формам 0409118 "Данные о крупных кредитах" и 0409135 "Информация об обязательных нормативах" (в части нормативов Н6 и Н7);
- величину кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (отчетность по форме 0409118 в части норматива Н25).

Обобщающая информация о состоянии и оценке банковских рисков (в том числе кредитного риска) отражается в «Отчете о соблюдении установленных предельно допустимых уровней рисков» и «Сводной справке о показателях оценки основных рисков», которые Служба управления рисками формирует с ежемесячной периодичностью и доводит до сведения Председателя правления Банка.

Определение достаточности капитала при выдаче новых ссуд, а также при управлении действующим портфелем активов осуществляется Банком посредством применения нормативных документов Банка России: Положения от 23 октября 2017 г. № 611-П, Положения

от 28 июня 2017 г. № 590-П, определяющих порядок формирования резервов на возможные потери, инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И, Указания Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В целях предупреждения возможности повышения кредитного риска в части риска концентрации, СУР и Кредитное управление ежедневно проводят мониторинг уровня концентрации кредитного риска и приближении его к сигнальным значениям.

Мониторинг риска концентрации кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика (контрагента), так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Начальник Управления операциями на финансовых рынках и начальник Кредитного управления при планировании сделок по размещению денежных средств (межбанковское кредитование, покупка векселей сторонних векселедателей, кредитование юридических и физических лиц и т.д.), в рамках утвержденных лимитов, сообщают Руководителю СУР по корпоративной электронной почте объем и срок планируемых операций.

Руководитель СУР производит расчет показателей концентрации кредитного риска, сравнивает с установленными лимитами и сигнальными значениями. Информация о соблюдении/несоблюдении установленных сигнальных значений и лимитах концентрации кредитного риска, а также достаточности объема(ов) утвержденных лимитов в рамках проведения планируемых кредитных сделок, незамедлительно доводится руководителем СУР по внутрибанковской электронной почте до начальника Управления операций на финансовых рынках и начальника Кредитного управления.

СУР на постоянной основе контролирует приближение к сигнальным значениям установленных лимитов и соблюдение лимитов, регулирующих максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

В случае если по результатам мониторинга за соблюдением установленных лимитов по кредитному риску были выявлены нарушения установленных лимитов либо присутствует негативная тенденция снижения обязательных нормативов сотрудник, выявивший данные факты, незамедлительно ставит в известность непосредственного руководителя, руководителя СВА и СУР. Руководитель СУР устанавливает причины нарушения либо угрозы возникновения нарушения установленных лимитов и незамедлительно уведомляет об этом Председателя Правления Банка и Правление Банка для целей принятия управленческих решений, способствующих устранению (недопущению) выявленных нарушений. Он же инициирует экстренное заседание Правления для разработки мероприятий по устранению фактов нарушения либо угрозы возникновения нарушения установленных лимитов. В случае возникновения угрозы повторного нарушения установленных лимитов либо для принятия экстренных мер для восстановления стабильной ситуации с ликвидностью в Банке Председатель Правления уведомляет Совет Директоров Банка. Информацию обо всех случаях нарушения установленных лимитов по кредитному риску руководитель СУР включает в состав отчета, который предоставляется Правлению банка не реже одного раза в квартал.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита Банка, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;

-надлежащая подготовка персонала Банка.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень - руководители кредитующих структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими положениями и стандартами соответствующих процедур и правил (в т.ч. классификации ссуд и формирования резервов);
- регулярная выверка первичных документов по проводимым ссудным операциям;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Второй уровень – Председатель Правления и Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного или нескольких параметров, влияющих на состояние кредитного риска;
- осуществление контроля за значениями обязательных нормативов;
- прекращение/ограничение деятельности подразделений (либо ограничение их задач и функций) Банка, несущих чрезмерные риски;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Исключительный уровень - Совет Директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом,
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Частью информационной системы по управлению деятельностью Банка является информационная система о состоянии кредитного риска. Система разработана с целью обеспечения предоставления точных и своевременных данных о состоянии кредитного портфеля Банка.

Подразделения Банка, отвечающие за проведение операций, подверженных кредитному риску, должны предоставлять СУР и Управлению отчетности и экономического анализа информацию для анализа состояния ликвидности и определения уровня достаточности капитала. Указанная информация должна быть достаточна для адекватной оценки достаточности капитала Банка в целом и по отдельным направлениям.

Информация предоставляется подразделениями Банка, как в устном, так и в письменном виде.

Кредитное управление предоставляет следующую информацию:

- данные об объеме выданных крупных кредитов (больше 5 % от собственных средств (капитала) Банка – из формы № 0409123 на последнюю отчетную дату);
- данные об объеме кредитов, выданных одному заёмщику или группе взаимосвязанных заёмщиков;
- данные о долгосрочных кредитах, выданных на срок свыше 1 года;
- данные о краткосрочных кредитах, выданных на срок до 1 года;
- данные о кредитах, предоставленных в виде «овердрафт»;

- планируемая сумма выдачи кредитов, в первую очередь крупных кредитов и кредитов взаимосвязанным заёмщикам;
- данные о размере расчетного и сформированного резерва на возможные потери по ссудам;
- информацию о кредитах, погашаемых в течение ближайших 30-40 дней;
- информация о пролонгированных кредитах;
- информация о просроченных кредитах;
- другую необходимую информацию.

Председателю Правления Банка еженедельно предоставляется Кредитным управлением отчет о состоянии кредитного портфеля и Управлением по операциям на финансовых рынках данные о предоставленных межбанковских кредитах и депозитах, портфеле ценных бумаг.

#### Управление операциями на финансовых рынках

- остатки на корреспондентских счетах в других банках в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте на отчетную дату и на дату расчета нормативов ликвидности;
- сроки и размер размещения межбанковских кредитов и размещенных межбанковских депозитов по каждому заёмщику;
- сроки и размер привлечения межбанковских кредитов и межбанковских депозитов по каждому кредитору;
- просроченная задолженность по межбанковским кредитам и размещенным межбанковским депозитам;
- планируемое привлечение или размещение межбанковских кредитов (депозитов) на срок до 2 дней, до 30 дней, свыше 1 года и др.;
- другую необходимую информацию.
- объем приобретенных и проданных векселей;
- планируемый объем покупки ценных бумаг;
- объем выпускаемых Банком собственных ценных бумаг (векселей, и др.);
- другую необходимую информацию.

Банк не применяет в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

#### Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2021 г. (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
	2	3	4	5	6	7	8
	Кредиты	-	5 923	-	5 898 597	147 017	5 757 503
	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
	Внебалансовые позиции	-	-	-	375 478	7 013	368 465
	Итого	-	5 923	-	6 274 075	154 030	6 125 968

Банк не применяет походы внутренней модели (ПВР) в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг 01.01.2021 г.	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

На 01.01.2021г. и 01.10.2020г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, представлены в таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.01.2021 г.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 196 995	39.93	478 016	3.12	37 290	-36.81	-440 726
1.1	Ссуды	1 189 374	39.88	474 339	3.12	37 077	-36.76	-437 262
2	Реструктурированные ссуды	3 513 274	6.73	236 535	0.91	32 112	-5.82	-204 423
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	221 677	3.45	7 652	0.16	364	-3.29	-7 288
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	221 677	3.45	7 652	0.16	364	-3.29	-7 288
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	53 061	31.03	16 467	5.33	2 830	-25.70	-13 637

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.10.2020 г.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 540 776	37.81	582 503	6.64	102 359	-31.16	-480 144
1.1	Ссуды	1 526 167	37.69	575 199	6.59	100 640	-31.10	-474 559
2	Реструктурированные ссуды	3 739 632	6.73	251 838	0.88	32 856	-5.86	-218 982
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	219 248	3.26	7 142	0.16	340	-3.10	-6 802
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	219 248	3.26	7 142	0.16	340	-3.10	-6 802
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	19 533	49.12	9 595	3.07	601	-46.05	-8 994

За четвертый квартал 2020 г. произошло незначительное уменьшение реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.01.2021 г. реструктурированные ссуды составили 3 513 274 тыс. руб., на 01.10.2020 г. аналогичная величина составляла 3 739 632 тыс. руб.

В целом за 2020 г. произошло существенное увеличение реструктурированных ссуд, вследствие спада экономики, сокращения доходов компаний и граждан, вызванных

пандемией. Реструктурированные ссуды на 01.01.2020 г. - 302 266 тыс. руб. Увеличение составило 3 211 008 тыс. руб.

За четвертый квартал 2020 г. произошло существенное снижение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. По состоянию на 01.01.2021 г. данные активы составили 1 196 995 тыс. руб., на 01.10.2020 г. аналогичная величина составляла 1 540 776 тыс. руб. Снижение произошло за счет погашения части кредитов по данным контрагентам.

В целом за 2020 г. размер требований к заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, изменился не значительно по сравнению с началом года, на 01.01.2020 г. данная величина составляла 1 063 252 тыс.руб.

Величина требований к заемщикам по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, составила на 01.01.2021 г. 221 677 тыс.руб. По сравнению с данными на 01.10.2020 г. (219 248 тыс.руб.) и на 01.01.2020 г. (219 592 тыс.руб.) требования изменились незначительно.

**Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 4.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.01.2021 г.
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 487
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	3 436
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 □ ст. 5)	5 923

Объем просроченных более чем на 90 дней кредитных требований составил на 01.01.2021 года – 5 923 тыс. руб., в том числе: по физическим лицам – 2 917 тыс.руб., по юридическим лицам - 3 006 тыс.руб. Во 2-ом полугодии 2020 года произошел переход ссудной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 календарных дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней в сумме 3 436 тыс.руб., в том числе: по юридическим лицам - 3 006 тыс.руб., по физическим лицам – 430 тыс.руб.

Просроченными кредитными требованиями признаются совокупный объем требований в рамках кредитного договора в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд производится на постоянной основе путем вынесения профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

- Процедура признания задолженности обесцененной включает в себя следующие этапы:
- Оценка финансового положения заемщика;
- Оценка качества обслуживания долга;
- Оценка наличия/отсутствия иных существенных факторов, оказывающих влияние на классификацию ссуды;
- Оценка признаков отсутствия реальной деятельности (по юридическим лицам);
- Анализ факторов, влияющих на классификацию ссуды.
- Анализ иной существенной информации.

Банк проводит оценку финансовых активов на предмет их кредитного обесценения на каждую отчетную дату. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило считаются кредитно-обесцененными, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Банк определяет реструктурированные кредитные требования как кредитные требования, по которым на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах 5 календарных дней включительно – по ссуде, предоставленной юридическим лицам, до 30 календарных дней включительно – по ссудам, предоставленным физическим лицам, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценено не хуже, чем среднее.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому принципу:

Регионы	на 01.01.2021 тыс. руб.	Распределение кредитных требований (%)
г. Москва	4 508 927	77.67
Московская область	1 161 220	20.00
Свердловская область	124 535	2.15
Новосибирская область	8 048	0.14
Прочие регионы	2 447	0.04
<b>Всего</b>	<b>5 805 177</b>	<b>100.00</b>
Проценты по ссудной задолженности	96 737	
Корректировка амортизированной стоимости кредитов	2 606	
Сформированные резервы и корректировки резервов	(147 017)	
<b>Итого</b>	<b>5 757 503</b>	

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по отраслевому принципу:

	на 01.01.2021 тыс. руб.	Распределение кредитных требований (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности, в том числе:	5 029 658	86.64
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 445 696	24.90
<i>деятельность по предоставлению мест для временного проживания</i>	1 101 518	18.98
<i>производство прочей неметаллической минеральной продукции</i>	875 485	15.08
<i>деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков</i>	460 204	7.93
<i>складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность</i>	436 709	7.52
<i>торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i>	348 839	6.01
<i>деятельность административно- хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса</i>	184 811	3.18
<i>производство прочих транспортных средств и оборудования</i>	124 535	2.15
<i>прочие виды деятельности</i>	51 861	0.89
Кредитным организациям	202 873	3.49
Физическим лицам	572 646	9.87
<b>Итого</b>	<b>5 805 177</b>	<b>100.00</b>

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П:

Категория качества в соответствии с Положением 590-П	Объем кредитных требований	Объем сформированного резерва
1	1 091 673	-
2	2 125 341	38 131
3	1 642 275	25 347

4	939 436	28 678
5	6 452	5 493
<b>Итого</b>	<b>5 805 177</b>	<b>97 649</b>

### *Методы снижения кредитного риска*

Важнейшим вопросом для Банка является регулирование рискованности кредитного портфеля, а главная цель процесса управления кредитным портфелем – обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

В случае превышения значений ограничений (лимитов) кредитного риска и (или) их сигнальных значений в Банке осуществляются мероприятия по восстановлению соответствующих превышенных значений, которые могут включать в себя переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности, получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств, реструктуризацию задолженности, инициирование процедур принудительного взыскания задолженности, обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю, закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга), закрытие или пересмотр размеров лимитов, переуступку права требования задолженности третьим лицам, страхование риска невозврата задолженности либо предмета залога, иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам и (или) уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К методам снижения регулирования кредитного риска относятся: диверсификация и концентрация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация (распределение) - формирование ссудного портфеля Банка активами, вид, цены или доходность которых слабо коррелированы между собой. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие.

Концентрация кредитного риска может возникнуть, когда кредитный портфель Банка содержит прямые или не прямые инвестиции в долговые обязательства:

- одного клиента;
- группы взаимосвязанных лиц;
- конкретной отрасли или сектора экономики;
- региона;
- конкретной страны или группы стран, чьи экономики сильно взаимосвязаны;
- одного типа финансового инструмента.

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

- рост цены заемных ресурсов для клиента;
- синдицирование долговых обязательств;
- увеличение капитала Банка;

- кредитные деривативы;
- секьюритизация долговых обязательств;
- хеджирование против концентрации риска;
- обеспечение;
- двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения;
- условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

Диверсификация и концентрация – осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, по срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку.

Резервирование - формирование Банком резервов на возможные потери по ссудам, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка и в соответствии с Положением № 590-П. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков по причине невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска. Лимиты устанавливаются в рамках установленных ЦБ РФ нормативов, каждый кредит одобряет и разрешает Кредитный комитет) по срокам кредитования (максимальные сроки кредитования определены Кредитной политикой) и т.д. Банком установлены лимиты в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Лимиты устанавливаются по следующим показателям:

- Уровень просроченной задолженности.
- Уровень концентрации кредитов, выданных одному заемщику (группе связанных заемщиков), лицам, связанным с Банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала Банка).
- Списание безнадежной задолженности по ссудам.

При установлении лимитов в Банке учитываются результаты стресс – тестирования, которое учитывает экономические циклы, движение процентных ставок и других рыночных факторов, ликвидность. Лимиты утверждаются решением Правления Банка и отражаются в протоколе заседания Правления.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта.

Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять

свои обязательства перед Банком и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

Банк определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска, установленного Инструкцией N 199-И.

В работе с обеспечением по кредитным требованиям Банк использует консервативный, осторожный подход в соответствии с «Положением о залоге в «Нацинвестпромбанк» (АО), который призван минимизировать возможный остаточный риск, регулирует порядок работы с залогами, определяет процедуру документооборота и направлен:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

Формирование обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Кредитное управление на регулярной основе проводит оценку стоимости принятого обеспечения. Результаты оценки предоставляются Кредитным управлением в СУР на ежеквартальной основе не позднее 15 рабочего дня, следующего за отчетной датой предыдущего квартала.

Для оценки остаточного риска СУР на основании данных, полученных из Кредитного управления ведет базу статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения. СУР на основании данных производит оценку остаточного риска в анализируемом периоде и проводит анализ фактов реализации остаточного риска за последние четыре квартала.

СУР ежеквартально в составе отчета о факторах риска информирует Совет Директоров и Правление Банка о величине остаточного риска.

В случае наличия фактов реализации остаточного риска Совет Директоров по представлению Правления Банка анализирует причины и вносит соответствующие изменения в действующие процедуры и во внутреннюю нормативную базу, принимает решения по принятию мер минимизации остаточного риска.

В целях ВПОДК на покрытие остаточного риска выделяется часть буфера (резерва) капитала.

**Методы снижения кредитного риска на 01.01.2021 г.  
(Таблица 4.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	5 445 829	311 674	311 674	-	-	-	-

2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	5 445 829	311 674	311 674	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 923	-	-	-	-	-

Существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2021 г. (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	698 927	-	698 927	-	2 407	0.34%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	697 859	-	697 859	-	187 662	26.89%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	309 075	-	309 075	-	61 815	20.00%
6	Юридические лица	703 308	42 431	691 695	40 309	679 007	92.76%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 867 262	217 887	1 790 471	208 227	2 011 328	100.63%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	421 197	35 941	399 896	35 925	615 387	141.20%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 703 730	79 219	2 672 032	77 911	3 279 269	119.25%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	6 149	-	537	-	537	100.00%
12	Требования (обязательства) повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	1 106 768	-	1 104 360	-	1 104 360	100.00%
14	Всего	8 514 276	375 478	8 364 851	362 372	7 941 772	

**Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2021 г. (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

	Наименование кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	696 520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 407	698 927
2	Субъекты Российской Федерации, образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	122 412	503 407	-	49 556	-	-	22 484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	697 859
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и депозитарную деятельность	-	309 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309 075
6	Юридические лица	55 779	-	-	-	-	-	637 932	8 187	30 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	732 004
7	Розничные заемщики (контрагенты)	313 410	-	-	-	-	-	1 152 104	62 646	100 770	-	138 061	2 573	-	-	93 536	-	-	135 598	1 998 698	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	20 941	-	-	-	-	-	205 358	-	-	-	112 541	-	-	-	81 998	-	-	14 984	435 821	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	77 911	-	-	-	-	-	776 875	851 009	-	-	1 044 147	-	-	-	-	-	-	-	2 749 942	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 104 360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 104 360
14	<b>Всего</b>	<b>1 286 972</b>	<b>812 482</b>	<b>-</b>	<b>49 556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 899 650</b>	<b>921 843</b>	<b>130 875</b>	<b>-</b>	<b>1 294 749</b>	<b>2 573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>175 534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152 989</b>	<b>8 727 225</b>	

**Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

Кредитный риск контрагента - является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Величина (оценка) кредитного риска контрагента Банка имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, который формируется Банком по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Финансовое положение контрагента (заемщика, эмитента, должника) оценивается с периодичностью, установленной соответствующими внутренними документами, сотрудниками, ответственными за обеспечение осуществления банковских операций с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником).

Идентификация значимости для деятельности Банка кредитного риска контрагента осуществляется Службой управления рисками Банка в соответствии с процедурами идентификации значимости для деятельности Банка количественных (финансовых) рисков, изложенных в Методике распределения капитала на покрытие значимых рисков АО «Нацинвестпромбанк».

Служба управления рисками Банка не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка кредитного риска контрагента и представляет соответствующую идентификацию кредитного риска Председателю Правления Банка на утверждение.

Контроль за кредитным риском контрагента реализуется через систему мониторинга уровня кредитных рисков Банка, которая включает в себя предварительный, текущий и последующий контроль операций (сделок), несущих кредитный риск, соблюдение установленных ограничений (лимитов) на кредитный риск Банка и их своевременную актуализацию.

Ограничения (лимиты) кредитного риска контрагента позволяют, как обеспечить текущую приемлемую величину (оценку) кредитного риска контрагента, так и ограничить склонность Банка к значимому кредитному риску контрагента и объем необходимых Банку собственных

средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска контрагента, рамками соответствующего риск-аппетита, базирующегося на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала и определяемого исходя из принципа полного исключения потенциальных угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) до минимальных уровней, установленных Банком России, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Компетенция утверждения ограничений (лимитов) на объемы операций (сделок) Банка, подверженных кредитному риску контрагента, устанавливается за Кредитным комитетом, в том числе следующие ограничения (лимиты):

- ограничения (лимиты) объемов операций (сделок), подверженных кредитному риску с отдельным контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов), которые могут устанавливаться, как в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов, так и на конкретных контрагентов и (или) эмитентов (групп связанных контрагентов и (или) эмитентов).
- ограничения (лимиты) объемов операций (сделок), подверженных кредитному риску, с отдельными видами финансовых инструментов.
- ограничение величины рискованных операций (сделок) с контрагентами – юридическими и физическими лицами осуществляется исходя из анализа их платежеспособности и других регламентированных критериев, в том числе объемы соответствующих ограничений (лимитов) определяются исходя из принципов минимизации риска, причин экономического характера, бюджетных соображений, а также исходя из нормативных значений, обязательных для применения, установленных Банком России, в том числе объемов кредитного риска на одного заемщика (контрагента (эмитента), групп связанных контрагентов и (или) эмитентов), а также активов взвешенных по уровню кредитного риска контрагента, определяемого в соответствии с подходами, предусмотренными Инструкцией Банка России № 199-И. Банк может устанавливать ограничения (лимиты) проведения операций, не связанные с нормативным регулированием.
- ограничение величины рискованных операций (сделок) с отдельными видами финансовых инструментов осуществляется исходя из принципов минимизации риска, зависящих от причин экономического характера, в том числе текущей экономической конъюнктуры рынков отдельного вида финансового инструмента, а также иных, в том числе бюджетных соображений.

Мероприятия по восстановлению превышенных значений ограничений (лимитов) кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента, и (или) их сигнальных значений, могут включать следующие меры (в том числе, но не ограничиваясь):

- переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности;
- получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств;
- реструктуризацию задолженности;
- инициирование процедур принудительного взыскания задолженности;
- обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю;
- закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга);
- закрытие или пересмотр размеров лимитов;
- переуступку права требования задолженности третьим лицам;
- страхование риска невозврата задолженности либо предмета залога;
- иные меры, в том числе предусматривающие:
  - переход от одних альтернатив стратегического развития Банка к иным альтернативам;
  - распределение ограничений (лимитов) между направлениями деятельности (компенсация

превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности за счет невостробованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка;  
 - увеличение имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) до необходимого Банку уровня.

Банк, в том числе в целях определения ограничения (лимита) величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие отдельных видов основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков на всех фазах цикла деловой активности деятельности, предусмотренных стратегией развития Банка, определяет соответствующий буфер собственных средств (капитала), выраженный в ограничении (лимите) возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие кредитного риска контрагента.

Экономический капитал Банка, выраженный в минимальном уровне необходимого Банку объема собственных средств (капитала) в отношении основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков является основой для определения соответствующего буфера собственных средств (капитала) на покрытие возможной потребности Банку в привлечении дополнительного капитала на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) и определяется как произведение текущих активов подверженных кредитному риску контрагента и предельно допустимого минимального значения уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка, определенного в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 г.

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Банк является участником клиринговых операций, проводимых через центрального контрагента, признанного Банком России, квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». В качестве центрального контрагента по таким операциям выступает небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ (АО)).

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021 г. (Таблица 5.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	-	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-

5	Стоимость под риском (VaR) (для финансирования, обеспеченных ценными бумагами) операций	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют договора ПФИ.

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2021 г.**

**(Таблица 5.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

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

На отчетную дату Банк не заключал внебиржевых сделок с ПФИ.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021 г.**

**(Таблица 5.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента из них с коэффициентом риска:								Всего
	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	122 412	556 450	-	-	-	-	-	-	678 862
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	122 412	556 450	-	-	-	-	-	-	678 862

В отчетном периоде к кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту НКО НКЦ (АО). За отчетный период величина требований (номинальная), подверженных кредитному риску контрагента, увеличилась на 13,81% (на 01.07.2020 г. величина требований составляла 596 491 тыс. руб.

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2021 г.  
(Таблица 5.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

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

На отчетную дату Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

**Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2021 г.  
(Таблица 5.6 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

На отчетную дату Банк не заключал сделок с кредитными ПФИ.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2021 г. (Таблица 5.8 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	111 290

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	393 419	78 684
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	163 031	32 606
9	Гарантийный фонд	122 412	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

За рассматриваемый период Банк не осуществляла сделок по секьюритизации.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

Рыночный риск обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В Банке предусмотрен внутренний порядок управления рыночным риском, утвержденный Советом директоров Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском и определение основных методов минимизации риска.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- идентификация возможных рыночных рисков на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке;
- адекватность риска характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров рыночного риска;
- непрерывность проведения мониторинга соответствующих параметров рыночного риска;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- управление рыночными рисками регламентируется единой методологией и базируется на международных стандартах, рекомендациях Базельского комитета и мировом опыте.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами (факторами).

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- неэффективная стратегия управления рыночным риском;
- недостаточная предварительная проработка порядка управления рыночным риском при внедрении новых продуктов/операций;
- неэффективная программа хеджирования рыночных рисков;
- неэффективная система мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска;
- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости фондовых ценностей - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка/измерение рыночного риска (процентного, фондового, валютного);
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и минимизация рыночного риска;
- отчетность по рыночному риску.

Оперативное управление рыночным риском осуществляет Управление операций на финансовых рынках на основе оценки уровня риска и установления лимитов в соответствии с решениями Совета Директоров и Правления Банка.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- система пограничных значений (лимитов);
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Основной целью определения системы параметров для управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие параметры:

- **РР** - совокупная величина рыночного риска;
- **ПР** - процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- **ФР** - фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- **ВР** - валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.
- **ТР** - товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров).

Расчет совокупной величины рыночного риска производится по следующей формуле:

$$РР = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

Методика расчета процентного, фондового, валютного и товарного рисков в целях учета рыночного риска при расчете нормативов достаточности капитала проводится в Банке в точном соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и с учетом «Порядка расчета рыночного риска в «Нацинвестпромбанк» (АО), утвержденного Приказом Председателя Правления.

Для оценки реального рыночного риска Банк использует внутреннюю методику в отношении эмитентов портфеля ценных бумаг по текущей справедливой стоимости.

К процедурам оценки рыночного риска для целей настоящего положения относятся:

- ежедневный расчет величины валютного риска (открытой валютной позиции) с помощью АБС Банка;
- ежедневный расчет величины процентного риска и фондового риска;
- ежедневный расчет величины рыночного риска;
- ежедневный расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) Инструкции Банка России N 199-И).

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай

непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления рыночным риском;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, процедур, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе внутрибанковских нормативных, распорядительных и методологических документов по вопросам оценки и управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
- утверждение предложений по внедрению новых продуктов/операций, включающих подробное описание новых продуктов/операций, определение ресурсов, необходимых для эффективного управления рыночным риском, анализ целесообразности внедрения новых продуктов/операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка, процедуры мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска в отношении новых продуктов/операций;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Отделом отчетности и экономического анализа, СУР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам.

Полномочия Службы управления рисками и Отдела отчетности и экономического анализа:

- мониторинг признаков возникновения рыночного риска, контроль соблюдения установленных значений пограничных значений (лимитов) рыночного риска;
- внесение предложений по изменению показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска и установлению их пограничного значения (лимита);
- немедленное доведение информации о выявленных случаях превышения пограничного значения (лимита) рыночного риска до органов управления Банка;
- оценка уровня рыночного риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии рыночного риска;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;

- разработка мер по минимизации рыночного риска.

Полномочия руководителей подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам:

- обеспечение контроля текущей позиции путем операций на открытом рынке, в том числе операций по формированию банковского портфеля и привлечению средств;
- организация проведения регулирования валютной структуры баланса Банка;
- обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции;
- организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях сбалансированности активов и пассивов и управления процентным риском;
- подготовка рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- контроль за внесением соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделок по финансовым инструментам;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- внесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита/внутреннего контроля.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- проведение не реже раза в год независимой проверки и оценки эффективности, принятой в Банке системы управления рыночным риском;
- представление органам управления Банка по итогам проверок отчетов, содержащих сведения о функционировании системы управления фондовым риском.

Основными задачами информационной системы являются:

- обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- минимизация потерь вследствие недостаточности/искажения информации; формирование достоверной отчетности.

Требования к информационной системе:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по финансовым банковским рискам (рыночный риск, риск ликвидности и др.);
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка,

недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;

- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о деятельности Банка в целом.

В целях обеспечения качества управления рисками Банком установлены следующие требования к АБС:

- Регулярное обновление устаревшего оборудования/ ПО;
- Обеспечение бесперебойной работы каналов связи, работы провайдера и пр.;
- Обеспечение сопровождения и поддержки пользователей сотрудниками Управления информационных технологий;
- Наличие достаточного персонала в Управлении информационных технологий, отсутствие неадекватной и неэффективной организации управления;
- Отсутствие нарушений в системе мер обеспечения информационной безопасности;
- Отсутствие большого количества баз данных, написание макросов силами сотрудников подразделения из-за недостаточной поддержки и сопровождения;
- Адекватная ИТ-архитектура;
- Отсутствие большого количества ИТ систем, наличие единого решения и единого подхода к управлению ИТ на уровне Банка;
- Адекватная оценка нужд Банка и расстановка приоритетов при постановке стратегических задач;
- Минимизация зависимости от разработчика/ ключевого персонала;
- Полное/ правильно проведенное тестирование системы перед внедрением;
- Анализ рисков при внедрении новых систем;
- Анализ рисков при внедрении нового процесса или изменении существующего (с точки зрения работы ИТ системы).

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является быстрое и адекватное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций Банка с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов, на основе утвержденных внутренних документов Банка;
- аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;

- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно.

По валютному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня иностранных валют, с которыми работает Банк;
- разработку и внедрение схемы разделения обязанностей между служащими и подразделениями Банка по заключению сделок на валютном рынке с последующим ее утверждением органами управления Банка.

По процентному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и получения оптимальной доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня процентного риска.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском) является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений соответствующих процедур, предусмотренных банковскими стандартами и влияющих на состояние и размер рыночного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Служба управления рисками и Управление отчетности и экономического анализа:

- мониторинг состояния, размера и соответствия лимитов рыночного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерного фондового риска;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- контроль недопущения длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- прекращение (либо ограничение) операций Банка, несущих чрезмерные банковские риски;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия между доходностью и уровнями принимаемых рисков по конкретным направлениям деятельности Банка;
- контроль лимитов, установленных в отношении операций Банка, несущих фондовый риск;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет Директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков (в том числе рыночного риска) на Банк в целом;
- недопущение увеличения размера риска, непропорционального увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые на одном из уровней системы контроля управления рыночным риском в рамках соответствующих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Информация о нарушении предельно допустимого значения (лимита) контролируемого риска незамедлительно доводится до сведения органов управления Банка.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Для ограничения уровня рыночного риска решением Правления Банка, зафиксированным протоколом, не реже 1 раза в год утверждаются предельно допустимые значения (лимиты) и сигнальные значения следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска устанавливается лимит и сигнальные значения открытой валютной позиции в пределах, обеспечивающих выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении о контроле за уровнем валютного риска в «Нацинвестпромбанк» (АО).
- с целью ограничения процентного риска Правлением устанавливается лимит и сигнальные значения отношения совокупной величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит и сигнальные значения совокупной величины рыночного риска.

Лимиты на фондовый и товарный риски не устанавливаются по причине отсутствия у Банка операций, подверженных данным видам рисков.

Также Банк устанавливает:

- Лимиты и сигнальные значения по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты и сигнальные значения по объему совершаемых операций (сделок с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности));
- лимиты и сигнальные значения по объему операций (сделок), с финансовыми инструментами;
- лимиты и сигнальные значения по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Система пограничных значений (лимитов) и сигнальных значений призвана фиксировать превышение Банком сигнальных значений (приемлемого уровня рыночного риска). «Сигнальным уровнем» считается достижение 98% от установленного лимита.

В случае выявления фактов несоблюдения установленных лимитов, достижения сигнальных значений, а также превышения объема, принятого процентного, валютного и фондового рисков над утвержденной предельной величиной, незамедлительно информируются о данном факте Совет директоров, Председатель Правления (при его отсутствии Заместитель Председателя Правления) и СВА.

Председатель Правления в течение 2 (двух) часов с момента получения негативных фактов организует оперативное заседание Правления для принятия следующих мер по снижению процентного, фондового или валютного риска:

- сокращение (продажа) торговых портфелей долевых и долговых инструментов;
- диверсификация торговых портфелей долевых и долговых инструментов;
- вложения в долговые государственные ценные бумаги, в долевые инструменты эмитентов с высоким кредитным рейтингом;
- сокращение/поддержание ОВП Банка, близкой к нулю;
- уменьшение лимитов по вложениям в долговые и долевые инструменты;
- пересмотр процентных ставок по привлечению средств в депозиты и вклады, по размещению денежных средств;
- уменьшение лимитов на переходящие торговые позиции в иностранной валюте;
- перераспределения рыночных активов в пользу менее рискованных;
- хеджирование наиболее подверженных риску позиций.

Принятое Правлением решение доводится до сведения Управления операциями на финансовых рынках, СУР и СВА.

Подразделение(я) Банка, ответственное(ые) за исполнение решения Правления, в течении 3-х рабочих дней после дня, когда было принято решение Правления, направляют отчет о принятых мерах членам Правления и Руководителю СУР.

Банк формирует отчетность по рыночному риску в рамках ВПОДК на регулярной основе в следующем порядке:

Управлению отчетности и экономического анализа:

- Управлением операциями на финансовых рынках - информация о числовых значениях показателей для расчета рыночного риска – предоставляется ежедневно.
- Службе управления рисками:
- Управлением операциями на финансовых рынках - информация о рыночном риске в части сведений об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов – предоставляется ежедневно.
- Управлением отчетности и экономического анализа - информация о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка – предоставляется ежедневно;
- информация о рыночном риске в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - предоставляется не реже одного раза в месяц.

Правлению Банка:

Службой управления рисками на основе предоставленных структурными подразделениями данных, оценка уровня рыночного риска на предмет нарушения установленных сигнальных и предельных значений, отчет об уровне рыночного риска по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным- предоставляется ежемесячно.

Совету директоров Банка:

- Службой управления рисками отчет об уровне рыночного риска предоставляется ежеквартально.

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

Оценка эффективности методологии оценки рисков, присущих Банку (в том числе, рыночного риска), осуществляется Службой внутреннего аудита:

- в ходе всех плановых проверок направлений деятельности Банка;
- в ходе плановой проверки управления банковскими рисками, проводимой Службой внутреннего аудита не реже 1 раза в год.

В ходе риск-ориентированной проверки каждого направления деятельности Банка Службой внутреннего аудита оценивается наличие и результативность контрольных процедур, внедренных в бизнес-процесс с целью минимизации рисков, а также эффективность контроля соблюдения контрольных процедур.

В ходе плановой проверки управления банковскими рисками Службой внутреннего аудита осуществляется оценка соответствия методологической базы по управлению и оценке рисков, присущих Банку, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию об уровнях рыночного риска. Указанная информация размещается на странице Банка в сети Интернет на сайте [www.nipbank.ru](http://www.nipbank.ru).

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2021 г.  
(Таблица 7.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	6 760 981
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	201 935
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	6 962 916

По состоянию на 01.01.2021 г. рыночный риск составил 6 962 916 тыс. руб., при этом основной составляющей рыночного риска являлся процентный риск (97%) в сумме 6 760 981 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2020 года величина рыночного риска составляла 4 151 162 тыс. руб. Сумма риска указана с учетом коэффициента 12.5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала. Увеличение рыночного риска за 2-е полугодие 2020 года составило 2 811 754 тыс.руб. или 67,73%, произошло за счет роста банковского портфеля облигаций, преимущественно еврооблигаций нерезидентов, материнскими компаниями которых являются крупнейшие компании России.

**Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.**

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

Под управлением операционным риском понимается целенаправленная деятельность органов управления, подразделений Банка, направленная на предотвращение/снижение операционного риска и факторов его возникновения с целью предотвращения/минимизации убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Целью управления операционным риском являются его своевременное выявление, сбор всесторонних данных и оценка влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение размера убытков/потерь и принятие решения по их минимизации или устранению.

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

- создание эффективной системы управления операционным риском в рамках комплексной системы управления рисками банковской деятельности, направленной на предотвращение возникновения операционных рисков и компенсацию возможного ущерба от их реализации;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- поддержание на высоком уровне состояния системы принятия решений в Банке;
- устранение (урегулирование) возможного конфликта интересов между различными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- внедрение эффективного механизма выявления, оценки, мониторинга и контроля за операционным риском;
- идентификация источников операционного риска (как существующих, так и вновь возникающих и/или возможных);
- выявление и регулирование операционного риска в разрезе направлений деятельности, операций и структурных подразделений Банка;
- осуществление количественной и качественной оценки операционного риска, анализ и контроль влияния изменения уровня операционного риска на финансовую устойчивость Банка и результаты его деятельности;
- разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализации или снижения уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль за уровнем операционного риска, привлечение внимания руководства и структурных подразделений Банка к задачам управления и контроля за операционным риском.

В зависимости от источников и причин возникновения операционный риск в Банке может быть обусловлен внутренними и внешними факторами.

Факторы операционного риска, объединенные в группы по основным источникам (причинам) их возникновения, составляют виды операционного риска.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Операционные убытки могут быть следующих видов:

- снижение стоимости активов – прямое уменьшение стоимости активов Банка вследствие кражи, мошенничества, противоправной деятельности сотрудников Банка или третьих лиц, а также рыночные и кредитные потери Банка, произошедшие в результате таких рискованных событий;
- досрочное списание (выбытие) материальных активов – уничтожение или прямое уменьшение стоимости материальных ценностей и активов Банка вследствие событий случайного характера (в том числе халатности, неосторожности, стихийных бедствий);
- денежные выплаты в судебном порядке – штрафы, неустойки и издержки Банка в результате проведения судебного урегулирования разногласий с клиентом / контрагентом или сотрудником Банка;
- денежные выплаты на основании решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ – штрафы, пени или любые другие санкции в денежном выражении, наложенные на Банк органами надзора и банковского регулирования вследствие нарушения Банком действующего законодательства;
- денежные выплаты во внесудебном порядке – денежные выплаты и компенсации, осуществленные Банком своим клиентам и контрагентам, а также сотрудникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- повторные затраты – затраты на восстановление хозяйственной деятельности Банка и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- регрессные потери – не возвращенные Банку платежи и выплаты, осуществленные им ошибочно в пользу третьих лиц.

Контроль операционного риска и процесса управления операционным риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка следующими участниками процесса управления операционным риском:

- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- структурные подразделения Банка и их сотрудники.

Контроль операционного риска осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками.

Одним из важных принципов деятельности Службы управления рисками, с точки зрения осуществления им контролирующих функций, является его независимость от других функций в Банке, что означает:

- право обратиться к Совету Директоров Банка по вопросам управления операционным риском, требующим безотлагательного решения;
- недопустимость совмещения деятельности по контролю за управлением операционным риском, с другими функциями, предполагающими участие в принятии решений о совершении операций, сделок, составлении финансовой отчетности;
- право обратиться к руководителю структурного подразделения в целях предоставления последним отчетов, информации, касающейся вопросов управления операционным риском Банка;
- обязанность проведения анализа адекватности содержания внутренних документов Банка действующей системе управления операционным риском с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка.

В ходе реализации требований участники процесса управления операционным риском следуют требованиям и указаниям Банка России в области управления операционными рисками в кредитных организациях, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Выявление факторов операционного риска участниками процесса управления операционным риском (кроме Председателя Правления Банка, Правления Банка и Совета Директоров Банка) осуществляется в различных областях и направлениях их возможного проявления:

- при выполнении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других, регулирующих и контролирующую деятельность Банка, органов;
- при подготовке нормативных и организационно-распорядительных внутрибанковских документов;
- при внедрении новых банковских продуктов и услуг, разработке новых схем обслуживания клиентов;
- при принятии решений;
- при совершении отдельных банковских операций (в т.ч. внутрихозяйственных) и сделок;
- при ведении бухгалтерского, налогового, внутреннего и иных видов учета, применяемых в Банке;
- при подготовке отчетности;
- при осуществлении процедур сбора информации;
- при проведении аналитической работы;
- при осуществлении различных банковских процессов;
- при использовании банковских технологий;
- при применении информационно-технических средств;
- при проведении процедур внутреннего контроля;
- при реализации кадровой политики;
- при реализации системы защиты информации;
- при реализации правил документооборота;
- при осуществлении иных видов деятельности.

Участник процесса управления операционным риском, выявивший при исполнении своих функциональных обязанностей факторы операционного риска, составляет «Сообщение о выявленных факторах операционного риска», в котором отражает наименование выявленных факторов операционного риска, их показатели, параметры, характер и особенности проявления факторов операционного риска.

Служба управления рисками осуществляет анализ полученной информации, по итогам которого составляются ежемесячные отчеты, в которых:

- отражается уровень операционного риска Банка, выраженный в количестве выявленных факторов операционного риска;

- дается качественная оценка операционного риска в разрезе внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих направления деятельности Банка, а также в разрезе структурных подразделений с позиции влияния их на уровень операционного риска Банка в целом;
- указываются критические зоны риска (наиболее рисковые области деятельности Банка) или группы операций с повышенным уровнем риска, на которых возникли значительные убытки;
- дается оценка величины реальных и, при наличии соответствующей информации, потенциальных убытков;
- предлагаются меры по минимизации операционного риска.

Выявленные факторы операционного риска, которые в дальнейшем будут использоваться для оценки уровня операционного риска, руководитель Службы управления рисками включает в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

При выявлении в результате анализа полученной информации факторов операционного риска и/или их показателей, имеющих высокую степень (коэффициент) влияния на уровень операционного риска, или при выявлении значительного/резкого увеличения количества таких факторов/показателей, руководитель Службы управления рисками доводит эту информацию, а также предлагаемые им меры по минимизации операционного риска до Председателя Правления Банка, в компетенции которого находится решение вопроса о принятии соответствующих мер по минимизации операционного риска, а также до Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

#### ***Количественная оценка уровня операционного риска***

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» с использованием Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход Банка за последние три года.

С учётом количественной оценки операционного риска рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

#### ***Качественная оценка уровня операционного риска***

Качественная оценка уровня операционного риска предполагает оценку вероятности наступления неблагоприятных событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Расчетной базой для расчета в рамках количественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров.

Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей качественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции.

Качественная оценка уровня операционного риска характеризует выраженное в процентах удельное (весовое) соотношение действующих на отчетную дату показателей (признаков) факторов риска к максимально возможному количеству показателей (признаков) факторов риска, одновременное действие которых при условии отнесения их к максимальному оценочному баллу приведет к максимальной величине уровня операционного риска, следствием чего может явиться резкое снижение прибыли и устойчивости Банка.

По результатам проведения качественного анализа выявленных показателей факторов операционного риска по отдельным направлениям деятельности Банка, внутренним процессам, информационно-технологическим системам и банковским продуктам, составляющим эти направления деятельности, СУР составляет отчет об уровне операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска СУР осуществляет мониторинг количественной и качественной оценки уровня операционного риска. Отчет о мониторинге операционного риска включает:

- анализ данных о событиях, несущих операционный риск по структурным подразделениям, по которым получено наибольшее количество Сообщений о выявленных факторах операционного риска;
- указывает критические зоны риска (наиболее рисковые области деятельности Банка или группы операций с повышенным уровнем риска), а также структурные подразделения, наиболее подверженные операционному риску;
- выявляет и анализирует причины наиболее рисковых или часто проявляющихся факторов операционного риска и/или факторов (показателей), имеющих наиболее высокую степень влияния (в случае необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений).

В целях ограничения операционного риска в Банке устанавливается уровень операционного риска, который определяет объемы операционного риска, принимаемого Банком, который не несет в себе угрозы его финансовой стабильности.

Вторым методом ограничения является установление лимитов и сигнальных значений на показатели операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, в случае приближения уровня операционного риска к сигнальным значениям, СУР доносит информацию до сведения Председателя Правления Банка;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При превышении допустимого (приемлемого) уровня операционного риска Банка могут применяться следующие меры по минимизации операционного риска:

- усиление контроля за соблюдением законодательства РФ;
- усиление контроля за проведением операций, в т. ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудникам Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
- применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Мероприятия и меры по минимизации уровня операционного риска:

- могут разрабатываться: СУР, рабочими группами, создаваемыми в случае необходимости принятия комплексных мер по нескольким направлениям деятельности Банка;
- рассматриваются и утверждаются: Председателем Правления Банка - в пределах его компетенции в случае проведения мероприятий по отдельному направлению деятельности Банка; Правлением Банка - в пределах его компетенции в случае проведения комплексных мероприятий по ряду направлений деятельности Банка; Советом Директоров Банка - в случае кризисных для Банка ситуаций.

Контроль за эффективностью управления операционным риском включает:

- анализ и оценку адекватности применяемых методов оценки операционного риска возможностям, характеру и масштабам деятельности Банка;
- анализ и оценку адекватности порядка выявления факторов операционного риска, сбора и обработки информации существующим в Банке правилам документооборота, используемым техническим средствам и программному обеспечению;
- анализ и оценку применяемых мер и способов минимизации уровня операционного риска;
- анализ и оценку своевременности и адекватности реагирования Банком на предъявленные Банку претензии и факты несения операционных убытков;
- анализ и оценку порядка организации в Банке работы по управлению операционным риском, включая эффективность работы Службы управления рисками, а также принятую в Банке систему распределения полномочий и ответственности между участниками процесса управления операционным риском;
- оценку организации процессов разработки и пересмотра внутренних нормативных актов Банка по вопросам организации сбора, обработки и представления соответствующим органам управления Банка информации о значимых факторах операционного риска и его уровне.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляют СВК и СВА в рамках полномочий, определенных Положениями о Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита.

Контроль за устранением нарушений, приведших к операционным убыткам, осуществляется СВК путем проведения последующих проверок, в ходе которых выясняются принятые структурными подразделениями (сотрудниками) меры с целью устранения выявленных

нарушений, приведших к операционным убыткам, и их достаточность для недопущения повторных нарушений.

В случае обнаружения фактов неисполнения требований по устранению допущенных нарушений, приведших к операционным убыткам, СВК информирует Председателя Правления Банка о необходимости применения административных мер воздействия.

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.**

Наименование показателя	на 01.01.21 г.	на 01.10.20 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	92 044	92 044
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	613 630	613 630
чистые процентные доходы	456 550	456 550
чистые непроцентные доходы	157 080	157 080
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

По состоянию на 01.01.2021 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 92 044 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил - 1 150 550 тыс. руб)

По состоянию на 01.10.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 92 044 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 1 150 550 тыс. руб.).

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.**

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

Правила и процедуры управления процентным риском в отношении новых для Банка продуктов/операций (включая операции хеджирования), чувствительных к изменению процентных ставок, определяются до начала их внедрения и (или) осуществления. Указанные правила и процедуры при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления процентным риском, а также в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка.

Процентная политика Банка определяет цели и задачи управления процентным риском, источники процентного риска, финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, методы минимизации процентного риска.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Цель управления процентным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- выявление и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском и определение основных методов минимизации риска.

Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами (факторами).

К внутренним причинам возникновения процентного риска относятся:

- неэффективная стратегия управления процентным риском;
- неэффективная программа хеджирования процентных рисков;
- изменение объема совершаемых Банком операций, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- изменение в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- недостаточная предварительная проработка порядка управления процентным риском при внедрении новых продуктов/операций;
- неэффективная система мониторинга и контроля за уровнем процентного риска;
- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения процентного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- несовпадение сроков переоценки (изменения процентной ставки) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, возникающие, в том числе в результате несовпадения сроков их погашения;
- несовпадение сроков переоценки активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по однородным с точки зрения риска и ликвидности финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- выявление процентного риска;
- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- контроль и/или минимизация процентного риска;
- отчетность по процентному риску.

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (ГЭП-анализ).

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, динамика волатильности ставок, а также сбор информации о ключевых индикаторах, способных повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

С целью выявления факторов увеличения процентного риска Банк осуществляет текущий анализ динамики процентных ставок на рынках, включающий в себя сбор и анализ информации о факторах, способных оказать влияние на изменение динамики процентных ставок.

Для унификации подходов Банк использует в качестве статистических и прогнозных индикаторов данные отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам», рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У. Данные отчетные формы служат основой для определения величины чистой процентной маржи в целом по Банку или по отдельным направлениям (к примеру, по МБК). Совмещая эти данные с ГЭП-анализом, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и принимает меры по их предотвращению.

С целью оценки влияния процентных доходов и расходов на формирование структуры баланса Банк применяет ГЭП-анализ и корректирует свою политику в области управления активами и пассивами соответствующим образом.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с

методологией формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России № 4927-У.

ГЭП рассчитывается как в абсолютном, так и в относительном выражении. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках ГЭП-анализа рассчитывается коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) в пределах 1 года. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору относительная величина коэффициента разрыва по состоянию на конец года должна колебаться в пределах 0,9 - 1,1. В этом случае влияние процентного риска может считаться несущественным.

Стресс-тестирование процентного риска. С целью определения возможных потерь при стрессовом (резком) изменении процентных ставок производится стресс-тестирование возможного изменения чистого процентного дохода. При проведении стресс - тестирования используется сценарий, при котором происходит рост или снижение на 400 базисных пункта доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Расчет осуществляется при следующих допущениях:

- продолжительность календарного года равна 360 дням;
- в изучаемом периоде структура и объемы активов и пассивов остаются неизменными, т.е. погашенные активы и пассивы опять привлекаются и размещаются, но уже по новым действующим процентным ставкам;
- пересмотр процентных ставок осуществляется в середине каждого периода;
- процентные ставки всех активов и пассивов с разными сроками погашения изменяются в одинаковом размере, т.е. происходит параллельный сдвиг кривых доходности активов и пассивов.

Подразделение управления рисками не реже одного раза в квартал предоставляет Правлению Банка Отчет о мониторинге процентного риска. Информация о нарушении предельно допустимого значения (лимита) уровня процентного риска незамедлительно доводится Подразделением управления рисками до сведения председателя Правления. Отчет об уровне процентного риска предоставляется Совету директоров ежегодно в составе годового отчета по рискам.

Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков, если относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года не превышает предельно допустимого значения, установленного Правлением Банка.

При возникновении ситуации превышения совокупного разрыва (коэффициента разрыва) Подразделение управления рисками незамедлительно информирует органы управления Банка и разрабатывает перечень мероприятий по приведению разрывов к нормальным значениям, в том числе такие как:

- изменение уровня диверсификация процентного риска по инструментам (по активам и/или по пассивам);
- хеджирование (в том числе с помощью свопов);
- отказ от осуществления финансовых операций, уровень процентного риска по которым чрезмерно высок.

В целях мониторинга и поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга финансовых инструментов.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, которые утверждаются Правлением Банка не реже 1 раза в год. Установление лимитов означает установление предельно допустимых значений риска, которые Банк готов принять. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком сигнальных значений (приемлемого уровня процентного риска). В случае превышения приемлемого уровня процентного риска Служба управления рисками совместно с руководителями структурных подразделений, принимающих процентный риск, прорабатывают возможные варианты приведения показателей процентного риска к приемлемому уровню и выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений. При достижении сигнальных значений процентного риска Служба управления рисками незамедлительно уведомляет Правление Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка:

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления процентным риском;
- установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом по Банку по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и оценка применяемых Банком стресс-тестов не реже одного раза в квартал.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления процентным риском, за исключением внутренних документов, утверждение

которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием процентного риска (включая планы действий на случай непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств);
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и оценка применяемых Банком стресс-тестов не реже одного раза в квартал.
- утверждение предложений по внедрению новых продуктов/операций, включающих подробное описание новых продуктов/операций, определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, анализ целесообразности внедрения новых продуктов/операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств Банка, процедуры мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов/операций;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия Службы управления рисками:

- измерение и мониторинг процентного риска, контроль соблюдения установленного пограничного значения (лимита) процентного риска;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска, и установление их пограничного значения (лимита);
- оценка уровня процентного риска;
- немедленное доведение информации о выявленных случаях превышения пограничного значения (лимита) процентного риска до органов управления Банка;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне процентного риска;
- разработка мер по минимизации процентного риска;
- разработка стресс-тестов, проведение стресс-тестирования, представление органам управления не реже одного раза в квартал информации о результатах стресс-тестирования и применяемых стресс-тестах.

Полномочия руководителей подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам:

- обеспечение контроля за формированием банковского портфеля и за привлечением средств;
- представление рекомендаций по условиям заключения сделок, а также в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска, и предложения по установлению их пограничного значения (лимита);
- Полномочия Юридического департамента:
- обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству РФ, нормативным актам Банка России;
- организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке;
- визирование заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением Банка);
- организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов.

Полномочия Службы внутреннего аудита/внутреннего контроля:

- проведение не реже раза в год независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления процентным риском;

- представление органам управления Банка по итогам проверок отчетов, содержащих сведения о функционировании системы управления процентным риском, о результатах оценки адекватности методов измерения процентного риска;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.
- Основными задачами системы мониторинга процентного риска являются:
- оперативное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и получения оптимальной доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня процентного риска;
- осуществление контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов по операциям с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля управления процентным риском является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля процентного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- мониторинг состояния, размера и соответствия лимитов процентного;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерного процентного риска;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления процентного риска;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения процентного риска и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности управления процентным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение операций Банка (либо ограничение), несущих чрезмерный процентный риск;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерный процентный риск.
- контроль лимитов, установленных в отношении операций Банка, несущих процентный риск.

Исключительный уровень. Совет Директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков (в том числе процентного риска) на Банк в целом;

- контроль общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом по Банку по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- общий контроль функционирования системы управления процентным риском.

В случае выявления фактов несоблюдения установленных лимитов (превышения объема, принятого процентного риска над утвержденной предельной величиной) принимаются меры по снижению процентного риска путем проведения следующих корректирующих мероприятий:

- пересмотр процентных ставок по привлечению средств в депозиты и вклады, по размещению денежных средств;
- продажа ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок; снижение совокупного ГЭП, за счет диверсификации вложений в ценные бумаги и кредитного портфеля.

При положительном ГЭП (ожидается снижение процентных ставок):

- увеличение сроков портфеля ценных бумаг;
- увеличение объемов кредитования (в том числе кредитные линии) по фиксированным ставкам;
- сокращение сроков заемных средств.

При отрицательном ГЭП (ожидается рост процентных ставок):

- увеличение сроков заемных средств.)
- выделение дополнительного капитала на покрытие процентного риска банковской книги.

Принятое Правлением решение доводится до сведения Управления операциями на финансовых рынках, Кредитного управления, Управления банковских технологий розничных услуг и обслуживания бизнеса, СУР и СВА.

#### Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
2	3	4	5	6
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	44 740	-	-	-
Ссудная задолженность, всего	260 288	258 145	154 158	743 278
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	199 620	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	504 648	258 145	154 158	743 278
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	429 815	1 237 603	678 651	1 879 377
Выпущенные долговые обязательства	20 328	28 588	-	501 775
Прочие пассивы	235 728	1 054	628	2 950
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	199 353	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	885 224	1 267 245	679 279	2 384 102
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-380 576	-1 009 100	-525 121	-1 640 824
Изменение чистого процентного дохода :				
+ 200 базисных пунктов	-7 294.14	-16 817.66	-6 564.01	-8 204.12
- 200 базисных пунктов	7 294.14	16 817.66	6 564.01	8 204.12
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Источниками процентного риска банковского портфеля Банка являются следующие активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:

- средства в кредитных организациях (средства на корреспондентских счетах Банк, а также
- выданные межбанковские кредиты (депозиты));
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- долговые ценные бумаги;
- внебалансовые требования;
- прочие требования, чувствительные к риску изменения процентной ставки;
- средства кредитных организаций (полученные межбанковские кредиты (депозиты));
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выпущенные долговые обязательства;
- внебалансовые обязательства;
- прочие обязательства, чувствительные к риску изменения процентной ставки.

По состоянию на 01.01.2021 г. результат оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один представлена ниже.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 400 базисных пунктов	-14 588.28	-33 635.32	-13 128.02	-16 408.24
в % от собственных средств	-0.52%	-1.21%	-0.47%	-0.59%
В рублях	-22 247.28	-30 235.50	-5 704.20	-9 353.48
В долларах США	1 381.14	-3 078.12	-7 621.28	-5 816.62
В ЕВРО	6 230	-322	197	-1 238
- 400 базисных пунктов	14 588.28	33 635.32	13 128.02	16 408.24
в % от собственных средств	0.52%	1.21%	0.47%	0.59%
В рублях	22 247.28	30 235.50	5 704.20	9 353.48
В долларах США	-1 381.14	3 078.12	7 621.28	5 816.62
В ЕВРО	-6 230	322	-197	1 238

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также риск возникновения у Банка потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь выполнять свои денежные и иные обязательства перед всеми клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения достаточного уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения тенденции ухудшения состояния ликвидности, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- осуществление управления ликвидностью ежедневно и непрерывно;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности нормативным документам Банка России, политике Банка в области управления рисками;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих характеру и масштабам деятельности, и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в Отдел отчетности и экономического анализа;
- приоритет ликвидности при принятии Банком решений;
- учет в размере риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- строгий учет при размещении Банком активов в различные финансовые инструменты срочности источников ресурсов и их объемов;
- предварительный анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- планирование потребности в ликвидных средствах.

Система управления ликвидностью является одной из важнейших систем Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением принятых решений, является Правление Банка.

Основными направлениями деятельности Правления Банка в области управления ликвидностью являются:

- определение политики Банка в области управления ликвидностью;
- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между членами Правления Банка и руководителями подразделений Банка;
- рассмотрение и анализ потребности Банка в ликвидных средствах;
- определение мер по доведению показателей состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности до нормативных значений;
- разработка процедур и принятие необходимых мер при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- рассмотрение краткосрочного прогноза ликвидности. При негативном состоянии рынка, положения кредиторов, должников и иных обстоятельствах, влияющих на состояние ликвидности Банка, Правление анализирует состояние ликвидности и принимает необходимые решения;
- принятие решений по привлечению дополнительных ресурсов, по мобилизации ликвидных активов;
- на регулярной основе рассмотрение данных о состоянии требований и обязательств Банка, заслушивание представителей структурных подразделений Банка, участвующих в управлении

и контроле за состоянием ликвидности с целью оценки ликвидной позиции в целом и по отдельным направлениям;

- разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

Одной из задач Правления Банка является эффективное управление ликвидностью Банка, обеспечение наличия достаточных денежных средств (ликвидных активов), а также мобилизация средств из иных источников, достаточных для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств.

Правление Банка определяет политику Банка в области активных и пассивных операций, выработанную с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентуры, развития банковских услуг.

В Банке с целью эффективного управления ликвидностью разработана схема организации информационно-аналитической системы:

- 1 уровень (Правление Банка, Зам. Главного бухгалтера, Председатель Правления);
- 2 уровень (Служба управления рисками, Отдел отчетности и экономического анализа, Служба внутреннего аудита (далее СВА));
- 3 уровень (подразделения Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности Банка).

СВА осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Планом мероприятий и осуществления проверок СВА определяется период, порядок и периодичность проверок соблюдения установленных Положением процедур по управлению ликвидностью. Проводится оценка качества управленческих решений сотрудников Банка, ответственных за состояние ликвидности.

СВА анализирует и готовит предложения по устранению выявленных нарушений в области процедур по управлению ликвидностью. Особое внимание СВА уделяет вопросу проведения анализа причин невыполнения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 г. Анализ активов и пассивов Банка проводится на дату нарушения нормативов ликвидности. СВА участвует в разработке мероприятий по доведению показателей ликвидности как минимум до нормативных значений, установленных Банком России.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Правление банка анализирует информацию, предоставленную Заместителем Главного бухгалтера Банка, сотрудниками СУР, СВА, сотрудниками Управления отчетности и экономического анализа, а также другими подразделениями Банка. Правление Банка поручает соответствующим подразделениям Банка разработку мероприятий по выходу из сложившейся ситуации. Правление Банка принимает соответствующие решения и доводит их до исполнителей. Приоритетным при принятии решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью является соблюдение предельных значений нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 199- И от 29.11.2019 г.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно;
- немедленное информирование Председателя Правления Банка о несоответствии величины экономических нормативов их нормативным значениям, а также при достижении сигнальных значений;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

Для проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк проводит оценку соответствия требованиям Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых кредитной организацией рисков при привлечении и размещении денежных средств – нормативы Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) ежедневно.

Показатели	Установленный лимит %	на 01.01.2021 года, %	на 01.01.2020 года, %
Норматив мгновенной ликвидности Н2	>15,0	62,2	117,3
Норматив текущей ликвидности Н3	>50,0	220,4	417,9
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	<120,0	46,4	45,9

Управление отчетности и экономического анализа:

- определяет факт нарушения предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности (виды операций, которым присущ риск ликвидности перечислены ниже.)
- анализирует концентрацию кредитного риска (сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков - показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков»);
- анализирует причины концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяет риск, вытекающий из такой концентрации;
- проводит анализ состояния требований Банка с просроченными сроками исполнения, выясняются причины несвоевременного исполнения обязательств;
- анализирует состояние обязательств Банка (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- анализирует изменение структуры привлеченных средств по следующим категориям:
  - кредитные организации;
  - клиенты - иные юридические лица;
  - клиенты - физические лица;
  - кредитор Банка – резидент;
  - кредитор Банка – нерезиденты.
- анализирует зависимость ресурсной базы Банка от средств, предоставленных нерезидентам;
- с точки зрения оценки риска потери ликвидности выявляет степень зависимости Банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных долговых обязательств;
- проводит оценку влияния на состояние текущей ликвидности (фактические значения нормативов ликвидности) операций в иностранной валюте, проводимых Банком с использованием коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности.

Изменение структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств и структуры размещенных средств в общем объеме требований анализируется по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов).
- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности).

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств банка подразумевает сравнение активов и пассивов Банка по срокам погашения требований и обязательств на дату нарушения предельных значений нормативов, установленных ЦБ РФ.

Анализ риска потери ликвидности проводится на основе данных формы 0409125 Указания Банка России № 4927-У на 3 последние отчетные даты.

Для анализа риска потери ликвидности используются показатели избытка (дефицита) ликвидности и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Метод коэффициентов включает в себя расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

В случае нарушения предельных значений обязательных экономических нормативов ликвидности Управлением отчетности и экономического анализа проводится анализ активов и пассивов Банка на дату нарушения нормативов ликвидности:

Выявляется какая сумма (и какой удельный вес) приходится на высоколиквидные активы (Лам), на ликвидные активы (Лат), на долгосрочные активы (Крд) (порядок расчета показателей приведен в Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И).

Анализируется структура обязательств Банка по срокам исполнения.

Анализируются показатели значений нормативов ликвидности, структура активов и пассивов Банка по срокам погашения на 3 предыдущие отчетные даты.

Выявляется, в какой период произошло резкое изменение структуры активов Банка по сравнению со структурой пассивов на дату расчета значений нормативов ликвидности.

Определяется, какие операции Банка привели к увеличению удельного веса долгосрочных активов, снижению удельного веса высоколиквидных и текущих активов в общем объеме активов Банка (и по отношению к обязательствам Банка).

Выявляются операции Банка, которые привели к снижению удельного веса краткосрочных обязательств Банка и со сроком исполнения до 30 дней и «до востребования», к увеличению удельного веса долгосрочных обязательств Банка.

Определяются меры по доведению показателей ликвидности как минимум до нормативных значений, установленных Банком России: пересматривается структура активов и пассивов Банка по срокам востребования, принимаются меры к увеличению доли высоколиквидных и текущих активов Банка и к увеличению сроков исполнения обязательств.

Система анализа влияния планируемых операций Банка на значения обязательных значений нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 г. № 199-И, а также система оценки влияния ликвидности на финансовое состояние, разработанная Банком, позволяет проводить оценку влияния планируемых операций Банка на значения показателей ликвидности. Рассчитываются значения нормативов ликвидности в случае проведения планируемых операций Банка. Рассчитываются значения нормативов ликвидности в случае не проведения планируемых операций Банка.

Правление Банка на регулярной основе определяет рациональную потребность в ликвидных средствах. Для этого используются данные результата анализа состояния мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности на текущий момент и данные краткосрочного прогноза ликвидности. Определяется избыток (дефицит) ликвидности и сравнивается с предельно допустимыми значениями коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленными в Банке.

Определение потребности в капитале осуществляется при расчете обязательных нормативов, рассчитанных в процентах от капитала и обязательств соответствующего срока, ограничивающие дефицит или избыток средств по базовым срокам. Ориентирами при

определении потребности в капитале являются предельные значения обязательных нормативов, установленные Банком России (Инструкция № 199-И от 29.11.2019 г).

Необходимый объем дополнительной ликвидности, определяется исходя из результатов стресс-тестирования риска ликвидности, проводимого в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в «Нацинвестпромбанк» (АО).

В целях ограничения риска ликвидности Банк устанавливает пограничные значения (устанавливает систему лимитов)) показателей мониторинга данного риска, которые утверждаются Советом директоров Банка не реже 1 раза в год. Установление лимитов означает установление предельно допустимых значений риска, которые Банк готов принять.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется в несколько этапов:

- при определении прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3 на основании оперативного прогноза наличия ликвидных активов и размера обязательств.
- при ежедневном расчете обязательных нормативов сотрудниками;
- в ходе мониторинга риска ликвидности со стороны СУР;
- при проведении проверок данного направления Службой внутреннего аудита.

В целях предупреждения возможного нарушения лимитов Управление отчетности и экономического анализа определяет прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3 на основании оперативного прогноза наличия ликвидных активов и размера обязательств. Управление ежедневно формирует текущий прогноз и осуществляет контроль выполнения нормативов ликвидности Н2 и Н3 оценивает соответствие прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности сигнальным значениям, установленным Банком.

В случае если по результатам мониторинга за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности были выявлены нарушения установленных лимитов либо присутствует негативная тенденция снижения обязательных нормативов, а также в случае достижения сигнальных значений сотрудник, выявивший данные факты, незамедлительно ставит в известность непосредственного руководителя, руководителя СВА и СУР. Руководитель СУР устанавливает причины нарушения либо угрозы возникновения нарушения установленных лимитов и незамедлительно уведомляет об этом Председателя Правления Банка и Правление Банка для целей принятия управленческих решений, способствующих устранению (недопущению) выявленных нарушений. Он же инициирует экстренное заседание Правления для разработки мероприятий по устранению фактов нарушения либо угрозы возникновения нарушения установленных лимитов. В случае возникновения угрозы повторного нарушения установленных лимитов либо для принятия экстренных мер для восстановления стабильной ситуации с ликвидностью в Банке Председатель Правления уведомляет Совет директоров Банка. Информацию обо всех случаях нарушения установленных лимитов по риску ликвидности руководитель Службы управления рисками включает в состав отчета, который предоставляется Совету директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Частью информационной системы по управлению деятельностью Банка является информационная система о состоянии ликвидности. Система разработана с целью обеспечения предоставления точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств Банка.

Подразделения Банка, отвечающие за проведение операций, которые способны повлиять на состояние мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, предоставляют Отделу отчетности и экономического анализа информацию, достаточную для адекватной оценки ликвидной позиции Банка, для анализа состояния ликвидности.

СВА в порядке, установленном «Положением о службе внутреннего аудита «Нацинвестпромбанк» (АО) доводит до сведения Председателя Правления и Совета Директоров Банка информацию о выявленных в ходе проведения проверок недостатках в

функционировании внутренних систем оценки риска ликвидности в Банке и действиях, предпринятых для устранения выявленных недостатков.

Банк доводит до всех заинтересованных лиц информацию о состоянии ликвидности.

Указанная информация размещается на странице Банка России в сети Интернет на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Главная страница - Справочник по кредитным организациям - Информация» в виде отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах», утвержденной Указанием Банка России № 4927-У.

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности);
- Диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля);
- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней;
- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

Прогноз ликвидности основывается на данных анализа текущего состояния ликвидности и данных анализа о планируемых операциях, влияющих на состояние ликвидности.

Одним из важных элементов составления прогноза ликвидности является прогнозирование потоков денежных средств, а также прогнозирование оттока денежных средств.

При составлении реального прогноза потоков денежных средств Банк учитывает приток денежных средств в результате роста обязательств, которые не отражены в структуре договорных сроков погашения (т.к. соответствующие договоры еще не заключены), а также уменьшение досрочно погашаемых требований.

Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (например, вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях "до востребования" и срочных привлеченных средств.

При составлении реального прогноза ликвидности определяется наиболее вероятный период востребования кредиторами средств, привлеченных на условия "до востребования". При составлении прогноза возможно распределение обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения, а также корректировка показателей ликвидности на предполагаемые внебалансовые позиции.

При составлении прогнозов учитываются сезонные факторы (например, период массовых отпусков, праздничные дни) и экономические факторы.

На основе данных прогнозов Правление банка вырабатывает принципы, касающиеся стратегической цели Банка по управлению ликвидностью.

Управление отчетности и экономического анализа периодически проводит обзор состояния ликвидности путем сопоставления данных краткосрочных прогнозов ликвидности с данными отчетности, предоставляемыми в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И.

При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности Банка, такой обзор рассматривается Правлением Банка в качестве источника информации для внесения корректив в систему управления ликвидностью.

С учетом изменений, происходящих на рынке, Правление Банка пересматривает и в случае необходимости, вносит соответствующие изменения в разработанную и внедренную систему управления ликвидностью Банка.

В случае возникновения дефицита ликвидности, выявленного в результате проведения анализа текущего и планируемого состояния ликвидности, Банк принимает меры для мобилизации ликвидных активов. Управление отчетности и экономического анализа совместно со Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита Банка незамедлительно информируют Главного Бухгалтера, Правление Банка и Совет Директоров Банка о текущем состоянии ликвидности, о данных краткосрочного прогноза состояния ликвидности и о причинах, которые привели или могут привести к возникновению дефицита ликвидности. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

#### Полномочия Совета Директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- участие в управлении банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными подразделениями и Банка в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня риска ликвидности;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

#### Полномочия Правления Банка:

- участие в управлении банковскими рисками, в т. ч. общее управление ликвидностью;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету Директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) в соответствии с внутренними документами Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения

банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Совета Директоров Банка).

Полномочия Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции):

- текущее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы кредитования, расчетов, операций с ценными бумагами, валютных и других операций, проводимых Банком, а также иные внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- координация действий подразделений Банка по сбалансированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- реструктуризация обязательств по срокам с целью соблюдения нормативов ликвидности;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих его политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения Банка и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением;
- проверка качества управления с целью оценки качества подходов органов управления, подразделений и сотрудников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

Полномочия Службы управления рисками:

- мониторинг соблюдения процедур управления банковскими рисками (в т. ч. риском ликвидности);
- разработка мер по минимизации банковских рисков;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними документами Банка;
- разработка стресс-сценариев и проведение стресс-тестирования;
- разработка мер по оптимизации системы управления банковскими рисками и капиталом.

Полномочия Отдела отчетности и экономического анализа:

- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними документами Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;

- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, Управления отчетности и экономического анализа, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Управление отчетности и экономического анализа/Служба управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет Директоров Банка:

- недопущение увеличения размера риска, непропорционального увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Следуя рекомендации Банка России, характеристика состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2021 г. оценивается исходя из принципа консервативности, т.е. в расчете формы 0409125 учитываются только активы, отнесенные к 1 и 2 категории качества.

По состоянию на 01.01.2021 г. дефицит ликвидности присутствует только в интервале «свыше 1 года», значение его составляет -13,3 %. Предельные значения (лимиты) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленные банком в отчетном периоде, нарушены не были.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1231680	1231680	1231680	1231680	1231680	1231680	1231680	1231680	1231680	1231680
1.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5007210	5007210	5007210	5269549	5269549	5269549	5269549	5269549	5269549	5269549
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	8048	8048	8048	203002	209230	356493	490636	682127	1134445	4170857
3.1 II категории качества	0	0	0	107	5608	131610	251153	340186	553560	2947154
4. Вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	163339	163339	163339	365582	365582	365582	365582	365582	365582	365582
6.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	6410277	6410277	6410277	7069813	7076041	7223304	7357447	7548938	8001256	11037668
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
8.1 средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	2583082	2583082	2583082	2757393	2892024	4129627	4808275	5646582	6687652	9578308
9.1 средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	9002	9002	9002	9002	9002	9002	9002	9002	9002	9002
9.2 вклады физических лиц, всего, в том числе:	1352163	1352163	1352163	1391181	1483281	2240580	2908279	3668173	4616671	6311384
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	47462	47462	47462	47462	47462	47462	47462	47580	47580	50139
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	20328	48917	48917	205054	550691	2210482
10.1 выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	35967	35967	35967	474192	478071	495120	496205	497397	498697	508588
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2619050	2619050	2619050	3231586	3390424	4673665	5353398	6349034	7737041	12297379
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	27588	27924	59513	101135	375477
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	3791227	3791227	3791227	3838227	3685617	2522051	1976125	1140391	163080	-1635188
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x100%	144.8	144.8	144.8	118.8	108.7	54.0	36.9	18.0	2.1	-13.3

Действия Банка по регулярному мониторингу уровня ликвидности и своевременная и качественная оценка риска ликвидности позволяют Банку своевременно и полно выполнять свои обязательства, однако необходимо усиление внимания уровнем коэффициентов ликвидности с учетом сроков.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимым и не соответствует критериям пункта 7 части

первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

При формировании данного раздела использованы данные формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

### **Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13 634 393
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2 320
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-181 197
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		102 685
7	Прочие поправки		1 099 633
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		12 458 568

### **Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		12 112 763
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		978
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность <a href="#">строк 1 и 2</a> ), всего		12 111 785
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		277
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		2 043
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в		-

	установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма <a href="#">строк 4, 5, 9</a> за вычетом <a href="#">строк 7, 8, 10</a> )		2 320
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		457 164
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		194 825
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		13 628
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма <a href="#">строк 12, 14, 15</a> за вычетом <a href="#">строки 13</a> )		275 967
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		368 465
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		265 780
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность <a href="#">строк 17</a> и <a href="#">18</a> )		102 685
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 329 326
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма <a href="#">строк 3, 11, 16, 19</a> )		12 492 757
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент ( <a href="#">строка 20</a> : <a href="#">строка 21</a> )		10.641

По состоянию на 01.01.2021 г. показатель финансового рычага составил 10.641%. На предыдущую отчетную дату 01.10.2020 г. – 10.47%. Существенных изменений в значении норматива финансового рычага в отчетном периоде не произошло.

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2021 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-

4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	-

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

***1. Специальный орган «Нацинвестпромбанк» (АО) (далее «Банк») в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, его наименование, задачи, персональный состав и компетенции, а также количество заседаний и общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.***

В соответствии с Уставом «Нацинвестпромбанк» (АО) и «Положением о Совете Директоров «Нацинвестпромбанк» (АО) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых

банковских рисков, а также утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы системы оплаты труда входит в компетенцию Совета директоров Банка.

В составе Совета директоров Банка утвержден ответственный член Совета – Директор по вознаграждениям – Попович Сергей Ефремович, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (наблюдение за тем, чтобы система оплаты труда и вознаграждения работников Банка соответствовала стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков, анализ и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, анализ нарушений требований законодательства РФ, несоответствия внутренних нормативных документов Банка, а также других недостатков, выявленных внутренними и внешними аудиторами в области оплаты, обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе оплаты труда работников, подготовка рекомендаций органам управления Банка по совершенствованию системы оплаты труда и вознаграждения работников Банка).

Директор по вознаграждениям не состоит в трудовых отношениях с Банком и не получает вознаграждения.

В 2020 году было проведено два заседания Совета директоров по вопросам функционирования системы оплаты труда.

## ***2. Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.***

В 2020 году независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

## ***3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка.***

В Положении об оплате труда и системе вознаграждения в "Нацинвестпромбанк" (АО) определены все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Система оплаты труда «Нацинвестпромбанк» (АО) применяется во всех структурных подразделениях Банка, включая дополнительные офисы в г. Москве.

## ***4. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).***

Следующие работники Банка считаются Работниками, принимающими риски (Таблица 1 Положения об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)):

Члены исполнительных органов Банка - 4 человека в составе:

- Председатель правления;
- Три заместителя Председателя правления.

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 5 человек.

## ***5. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.***

Система вознаграждения работников Банка формируется с целью управления эффективностью труда, а также с целью привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечат успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей с минимальными затратами. Основным принципом формирования системы - обеспечение справедливого и обоснованного вознаграждения труда работников в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основным ключевым показателем является прибыль, доходность активов, рентабельность капитала, оценка уровня принимаемых рисков. Ключевые показатели эффективности

деятельности подразделений и работников рассчитываются с учетом количественных и качественных показателей.

**6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.**

На заседании Совета директоров Банка 10 апреля 2020 года система оплаты труда работников Банка была признана соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и оставлена без изменений.

**7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.**

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Совет директоров обеспечивает независимость размера оплаты труда и премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

**8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений.**

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для всех подразделений Банка, в том числе для подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

**9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат**

Нефиксированное вознаграждение работников, принимающих риски, может быть уменьшено или отменено, в том случае если, помимо прочего, финансовые результаты или

иные обстоятельства могут повлечь существенные риски для Банка и, таким образом, не обосновывают выплату вознаграждения.

#### **10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы**

Согласно Положения об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» корректировки проводятся в соответствии со спецификой и объемами деятельности Банка на финансовых рынках с учетом следующих видов банковских рисков, определенных внутренними положениями Банка: риска ликвидности, включая результаты стресс-тестирования, возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, операционного риска, правового и иных видов риска.

В частности, не менее 40% общего размера вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

При этом предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников (не менее 3-х лет) включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при не достижении плановых показателей, получении убыточного результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

#### **11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм**

Система оплаты труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Нефиксированная часть оплаты труда состоит из – профессиональных надбавок, устанавливаемых каждому работнику приказом Председателя правления Банка, установленных в целях повышения мотивации работников Банка и премий, связанных с результатами деятельности Банка за год.

Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда в Банке не предусмотрены и отсутствуют.

#### **12.1 Информация о размере вознаграждений (тыс.руб)**

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	5
2		Всего вознаграждений, из них:	21 483	3 795
3		денежные средства, всего, из них:	21 483	3 795
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	5
10		Всего вознаграждений, из них:	16 905	5 324

11		денежные средства, всего, из них:	16 905	5 324
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		38 388	9 119

## 12.2 Информация о фиксированных вознаграждениях (тыс.руб)

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	21 405					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	3 751					

Гарантированные выплаты (Фиксированное вознаграждение) включают выплаты, не связанные с результатами их деятельности (заработную плату и иные платежи, расчет которых базируется на величине заработной платы, таких как отпускные, пособие по временной нетрудоспособности и т.д.).

## 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0			
1.1	денежные средства					
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0			

2.1	денежные средства					
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений					

В Банке отсутствуют отсроченные (рассроченные) вознаграждения.

28 апреля 2021 года



Л.И. Мартынова

Председатель Правления  
«Нацинвестпромбанк» (АО)




Е.В. Зонова  
Главный бухгалтер