



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК**

«Нацинвестпромбанк» (АО)

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

на 01 января 2019 года.

Оглавление

Основы предоставления информации.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России	20
Раздел IV. Кредитный риск.....	25
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	36
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	38
Раздел VII. Рыночный риск.....	38
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	42
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	47
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	52
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	56
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	58

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).

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 6 декабря 2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о рисках раскрывается на ежегодной основе в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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

Публикуемая отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) размещается 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 2018 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 2018 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	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1	921300.0000	921300.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.9	921300.0000	921300.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		367917.0000	337358.0000	
2.1	прошлых лет		367917.0000	337358.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	34
3	Резервный фонд		46065.0000	46065.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.1	1335282.0000	1304723.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2569.0000	2762.0000	10
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	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		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	
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	
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 с 7 по 22 и строк 26, 27)		2569.0000	2762.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	1332713.0000	1301961.0000	
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)		131760.0000	164700.0000	16
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций,		не применимо	не применимо	

	подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6.1	131760.0000	164700.0000	
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	690.0000	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	690.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	6.1	131760.0000	164010.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.1	1464473.0000	1465971.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2046790.0000	2077568.0000	16,29,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постанному 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	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		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	2046790.0000	2077568.0000	
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 финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1	2046790.0000	2077568.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	3511263.0000	3543539.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	6.3	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15754141.0000	18559944.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15754141.0000	18559254.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		17612038.0000	20417151.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6.4	8.4590	7.0150	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.4	9.2960	7.8990	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.4	19.9370	17.3560	
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.2960	1.9000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	

Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
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			
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				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			
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				не применимо	не применимо			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					0.0000	0.0000		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					0.0000	0.0000		
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					0.0000	0.0000		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					0.0000	0.0000		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					0.0000	0.0000		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					0.0000	0.0000		

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Правовое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после (на котором инструмент)	Уровень консолидаций, в который инструмент включается в ("Базель III")	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.000 "ЮСБЭКОТЕКСТЛО"	Договор № 14	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	80000	80000	
21A0 "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАИ"	Договор № И0195-794	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	100000	100000	
31A0 "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАИ"	Договор № И0195-451	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	47400	47400	
41A0 "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАИ"	Договор № И0195-150	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	100000	100000	
51A0 "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАИ"	Договор № И0195-61	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	95000	95000	
61A0 "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАИ"	Договор № И0195-65	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	70000	70000	
71A0 "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАИ"	Договор № 21	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	22000	22000	
81A0 "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАИ"	Договор № 15	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	120000	120000	
91A0 "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАИ"	Договор № И0195-317	643 (РОССИЙСКИЕ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	(субординированный)	40000	40000	
101 "Вашингтонспрейбак" (АО)	101030778	643 (РОССИЙСКИЕ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	(облигационные акц)	921300	921300	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия к учету) инструмента	Наличие права по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права до погашения инструмента	Последняя дата (даты) погашения инструмента	Последняя дата (даты) погашения инструмента	Тип инструмента	Ставка	Валютные условия инструмента	Объемная стоимость инструмента	Наличие условий погашения инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	28.03.2004	срочный	17.03.2034	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	3.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента
2.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	03.10.2012	срочный	12.09.2042	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	2.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента
3.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2011	срочный	06.09.2041	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	1.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента
4.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.06.2009	срочный	04.06.2034	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	4.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента
5.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.07.2008	срочный	11.07.2033	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	4.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента
6.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	25.12.2008	срочный	18.12.2033	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	4.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента
7.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.03.2008	срочный	05.03.2043	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	2.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента
8.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	11.12.2003	срочный	12.12.2042	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	2.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента
9.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	13.11.2010	срочный	08.10.2045	да	наличие права до погашения инструмента	не применимо	(фиксированная ставка)	4.00	да	не применимо	частично по усмотрению	исполнение погашения инструмента

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (Таблица 1.1. в соответствии с Указанием 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	921 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	921 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 046 790
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 751 627	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	131 760	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 046 790
2.2.1			542 640	из них: субординированные кредиты	X	542 640
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 973 681	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 569	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	2 569	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 569
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	381 432	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 415 415	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Сопоставление данных отчета о финансовом положении Банка финансовой отчетности со сведениями из балансового отчета, представляемого в целях надзора, отражено в таблице (Таблица 1.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.01.2019 г.	номер строки формы 0409802	данные на 01.01.2019 г.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2, 5	2 825 278	1, 2	-	
2	Средства в кредитных организациях	3	404 683	3	-	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	1 795 044	4	-	

3.1	производные финансовые инструменты		-	4.1	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	1 795 044	4.2	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	5	509 148	6.1	-	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	7 705 245	6.2	-	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	96 339	7	-	

8	Налоговые активы, в том числе отложенные	8,9	6 682	12	-	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		-	14, 13	-	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	-	9	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-	8	-	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		-	11	-	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	11.2	-	

12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	10	1 973 681	10	-	
14	Прочие активы	12	76 980			
15	Всего активов	13	15 393 080	15	-	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков		-	16	-	
17	Средства кредитных организаций		-	17	-	
18	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	16	11 751 627	18	-	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	19	-	
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	19	-	
20.1	производные финансовые инструменты		-	19.1	-	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	19.2	-	
21	Выпущенные долговые обязательства	18	105 460	20	-	
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		-	22, 23	-	
23	Налоговые обязательства, в том числе:	19, 20	401 409	21	-	

23.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	21.2	-	
23.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	21.3	-	
23.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	21.4	-	
24	Резервы на возможные потери	22	3 682	24	-	
25	Прочие обязательства	21	289 401	23.1	-	
26	Всего обязательств	23	12 551 579	25	-	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24	921 300	26	-	
27.1	базовый капитал	24	921 300	26.1	-	
27.2	добавочный капитал		-	26.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33, 34	348 408	33	-	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27, 28, 29	1 571 793	29, 30, 31, 32, 34	-	
30	Всего источников собственных средств	35	2 841 501	(36 - 35)	-	

В течение 2018 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляют 3 511 263 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 1 464 473 тыс. руб., дополнительного капитала – 2 046 790 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 41,7%.

Инструкцией Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банка» (далее по тексту – Инструкция 180-И) Данные по динамике нормативов достаточности собственных средств (капитала) за рассматриваемый период представлены в таблице:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2019 года, %	на 01.01.2018 года, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	8,5	7,0
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0	9,3	7,9
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8,0	19,9	17,4

В 2018 году нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) выполнялись с существенным запасом до превышения их нормативных значений.

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.01.2019 г. отсутствовали.

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов и контрагентов Банка, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка и направленных на:

- 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, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);
- 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).

Банк разрабатывает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, в т. ч. предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска; методы идентификации значимых для Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков (потребности в капитале), как в отношении текущих объемов принятых рисков, так и непредвиденных, а также потенциальных рисков;
- методы определения непредвиденных объемов значимых рисков, в том числе посредством осуществления анализа чувствительности собственных средств (капитала) к значимым рисками;
- методы минимизации значимых рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банку рисков.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии с внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом «Нацинвестпромбанк» АО, утвержденным Общим собранием акционеров и Советом директоров, определяющим политику и стратегию управления рисками и капиталом.

В целях обеспечения на постоянной непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК Банка и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью, осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК Банка.

Стресс-тестирование ВПОДК Банка осуществляется на предмет достаточности, имеющихся в распоряжении Банка, собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка путем контроля соблюдения риск аппетита Банка, базирующегося на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимых для деятельности Банка рисков.

В случае отсутствия выявленных угроз финансовой устойчивости Банка, выносится вопрос об утверждении бизнес-модели Советом директоров Банка. Утверждение бизнес-модели Банка, угрожающей финансовой устойчивости Банка и способной в перспективе привести к полной или частичной утрате достаточности собственных средств (капитала) Банка не допускается.

К основным (наиболее значимым) количественным (финансовым) рискам, учитываемым в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка относятся:

- ☐ кредитный риск, в т. ч.:
- ☐ кредитный риск контрагента,
- ☐ остаточный кредитный риск.
- ☐ рыночный риск, в т. ч.:
- ☒ рыночный фондовый риск,
- ☒ рыночный процентный риск,
- ☒ рыночный валютный риск,
- ☒ рыночный товарный риск;
- ☒ операционный риск.

В случае идентификации основных (наиболее значимых) рисков в качестве значимых для деятельности Банка рисков осуществляется выявление потенциальных рисков и возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка, путем сопоставления объема, необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие соответствующих рисков, в том числе непредвиденных рисков, с объемом, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие соответствующих рисков (определяется потребность в капитале).

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
		на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 972 181	12 999 679	1 037 774
2	при применении стандартизированного подхода	12 972 181	12 999 679	1 037 774
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 073 294	4 449 454	245 864
17	при применении стандартизированного подхода	3 073 294	4 449 454	245 864
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 566 563	1 566 563	125 325
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	1 566 563	1 566 563	125 325
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
	ИТОГО (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	17 612 038	19 015 696	1 408 963

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

На протяжении 2018 года неценовые условия проведения Банком 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 12 972 181 тыс. руб. В общем объеме рисков доля кредитного риска составила 73,66%.

По состоянию на 01.01.2019 г. уменьшился показатель рыночного риска в результате снижения вложений в портфель ценных бумаг. Объем вложений снизился на 987 747 тыс. руб.

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 01.01.2019 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 01.01.2019 г. составляет 1 408 963 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 3 511 263 тыс. руб.

Также Банк осуществляет выявление, измерение величины (оценку), контроль, агрегирование и идентификацию значимых для Банка рисков, в том числе:

Иных рисков, не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, таких как:

количественные (финансовые) риски, прямо или косвенно, связанные с реализацией основных (наиболее значимых) рисков Банка:

- риск ликвидности;
- риск концентрации.

В случае идентификации количественных (финансовых) рисков, прямо или косвенно, связанных с реализацией основных (наиболее значимых) рисков Банк в качестве значимых для Банка рисков осуществляется выявление потенциальных рисков и возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка, путем определения дополнительного необходимого Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие соответствующих рисков (определяется дополнительная потребность в капитале).

- в том числе прочие количественные (финансовые) риски:

- процентный риск банковского портфеля.

В случае идентификации прочих количественных (финансовых) рисков в качестве значимых для Банка рисков осуществляется выявление потенциальных рисков и возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на всех фазах цикла деловой активности деятельности, предусмотренных стратегией Банка, путем определения чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению факторов соответствующих рисков.

- в том числе прочие не количественные (нефинансовые) риски:

- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутаций (репутационный риск);
- стратегический риск.

В случае идентификации прочих не количественных (нефинансовых) рисков в качестве значимых для Банка рисков (за исключением стратегического риска), на основе соответствующих профессиональных суждений о подверженности событиям соответствующих рисков осуществляется определение потенциальных рисков и возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на всех фазах цикла деловой активности деятельности, предусмотренных стратегией развития Банка, путем определения и обеспечения объема необходимого резерва по капиталу, зависящего от объемов и количества ретроспективных реализованных и нереализованных событий соответствующих рисков Банка.

В случае признания стратегического риска в качестве значимого для Банка риска, Банк осуществляет определение всех потенциальных рисков, являющихся значимыми Банка и соответствующей возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка, учитывая повышенные требования, предъявляемые к объему собственных средств (капиталу), необходимому на покрытие соответствующих значимых для Банка рисков.

Банк определяет показатели склонности и соответствующий им риск аппетит (предельно допустимая склонность Банка к риску, базирующаяся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной бизнес-моделью Банка, как к совокупному (агрегированному) уровню значимых рисков, так и к отдельным видам значимых для Банка рисков, а также рискам отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), принимая во внимание возможные стрессовые для Банка ситуации, используя соответствующие показатели для построения карты значимых для Банка рисков в целях оперативного и своевременного выявления и предотвращения на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) потенциальной реализации источников чрезмерной концентрации значимых для Банка.

В систему управления рисками и капиталом Банка входят следующие Органы управления и структурные подразделения Банка: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками, Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банк, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая наихудший

стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), целевую структуру рисков и максимальные (предельные) объемы рисков, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии и порядка управления рисками и капиталом Банка, установленных Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Председатель Правления Банка осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления рисками и капиталом Банка, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчетности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка, в том числе утверждает идентификацию отдельных видов рисков по степени их значимости для деятельности Банка, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рисками и капиталом Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников, деятельность которых связана с принятием и управлением рисками Банка, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления рисками и капиталом Банка.

Служба управления рисками Банка осуществляет координацию управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рисков Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения или рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рисков, принятых Банком, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления рисками и капиталом Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует присущие деятельности Банка риски по степени их значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, принимая во внимание целевую структуру рисков и максимальные (предельные) объемы рисков, установленные Советом директоров, как в разрезе отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков), так и совокупного (агрегированного) объема рисков Банка, в том числе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), обеспечивает Органы управления Банка полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом Банка.

Подразделения Банка, оформляющие и обеспечивающие осуществление текущих банковских сделок и операций - действуют в соответствии с установленным порядком совершения банковских операций, по средствам электронных информационных систем Банка осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) и их сигнальных значений и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита Банка.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления рисками и капиталом Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка.

В рамках обеспечения на постоянной основе Органы управления Банка полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом Банка Служба управления рисками в оперативном порядке информирует Председателя Правления Банка о фактах выявления оснований для изменения значимости для деятельности Банка отдельных видов рисков, информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) значимых рисков, Председателя Правления и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления превышений сигнальных значений ограничений (лимитов) значимых рисков, при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов), по мере выявления указанных обстоятельств.

В целях обеспечения Исполнительных органов Банка полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом Банка Служба управления рисками регулярно формирует отчет Председателю Правления и Правлению Банка, содержащий информацию о: «значимых рисках Банка», «соблюдении лимитов значимых рисков Банка», «выполнении обязательных нормативов Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам» - на ежегодной основе.

Совет Директоров заслушивает Председателя Правления и рассматривает отчет Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о: «значимых рисках Банка», «соблюдении лимитов значимых рисков Банка», «выполнении обязательных нормативов Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам» - на ежегодной основе.

Информация о значимых рисках включают в себя информацию о перечне присущих деятельности Банка рисков, их значимости для деятельности Банка, их объемах и подверженности Банка соответствующим рискам.

Информация о соблюдении лимитов значимых рисков содержат информацию о склонности Банка к значимым для Банка рискам, в том числе непредвиденным и потенциальным рискам, объеме необходимых Банка собственных средств (капитала) на их покрытие, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, соблюдении значений допустимого совокупного (агрегированного) уровня рисков, а также распределении собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, определенной бизнес-моделью Банка.

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка содержат информацию о значениях обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетную дату и их изменении с начала года, а также наличии/отсутствии превышений.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, базирующейся на регуляторных подходах оценки рисков и учитывающей покрытие как текущих значимых для Банка рисков, так и соответствующих непредвиденных и потенциальных рисков, в том числе отдельных факторов значимых для Банка рисков, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о выполнении плановых (целевых) уровней значимых для Банка рисков, определенных бизнес-моделью Банка.

Информация о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, в различных стрессовых сценариях, соответствующих различной степени пессимистичности развития событий, при этом в целях определения плановых уровней достаточности собственных средств (капитала) Банка стрессового сценария устанавливаются значения максимально негативного сценария реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка.

Стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков осуществляется ежегодно, учитывая объемы текущих непредвиденных значимых для деятельности Банка рисков, возникновение которых обусловлено непредвиденным изменением (волатильностью) факторов соответствующих значимых рисков.

При необходимости, исходя из бизнес-модели Банка и с целью снижения рисков Банка может осуществляться процедуры по минимизации значимых для деятельности Банка рисков, рассматривать возможность перехода от одних альтернатив стратегического развития Банка к иным, осуществлять распределение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие основных (наиболее значимых) рисков между направлениями деятельности (компенсация превышенных ограничений (лимитов) за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банку, в том числе посредством изменения целевой структуры рисков и максимальных (предельных) уровней рисков, утверждаемых Советом директоров Банка, рассматривать возможность увеличения имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала) одновременно учитывая степень доступности дополнительных источников собственных средств (капитала).

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 01.01.2019 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 сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 825 278	-	2 825 278	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	404 683	-	404 683	61 720	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 795 044	-	-	-	-	1 795 044	-
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	509 148	-	509 148	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	7 705 245	-	7 705 245	244 428	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	96 339	-	-	-	-	96 339	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	6 682	-	6 682	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 973 681	-	1 971 112	-	-	-	2 569
13	Прочие активы	76 980	-	76 980	-	-	-	-
14	Всего активов	15 393 080	-	13 499 128	306 148	-	1 891 383	2 569
Обязательства								
15	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-	-
16	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
17	Средства юридических лиц	11 751 627	-	-	-	-	-	11 751 627

	(не являющихся кредитными организациями) и физических лиц							
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
19.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые обязательства	105 460	-	-	-	-	-	105 460
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
22	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	401 409	-	-	-	-	-	401 409
23	Прочие обязательства	289 401	-	-	-	-	-	289 401
24	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 682	-	-	-	-	-	3 682
25	Всего обязательств	12 551 579	-	-	-	-	-	12 551 579

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 01.01.2019 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	15 390 511	13 499 128	-	306 148	1 891 383
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)	15 390 511	13 499 128	-	306 148	1 891 383
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 572 658	1 127 924	-	-	-
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	16 963 169				

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 01.01.2019 г. приведены в таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2019 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:	-	-	16 692 915	1 786 926
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:	-	-	2 565 925	1 413 361
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 565 925	1 413 361
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 979 930	1 201 390
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	585 995	211 971

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	232 379	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 131 815	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 800 516	373 565
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 012 019	-
8	Основные средства	-	-	1 974 799	-
9	Прочие активы	-	-	1 975 462	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.10.2018 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	
1	Всего активов, в том числе:	193 045	-	15 542 351	3 118 147
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 739	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 739	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 880 326	2 426 203
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 880 326	2 426 203
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 765 963	2 426 203
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	114 363	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	162 808	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	193 045	-	1 179 403	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 127 487	691 944
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	895 461	-
8	Основные средства	-	-	1 982 049	-
9	Прочие активы	-	-	1 307 078	-

По состоянию на 01.10.2018 г. на балансе у Банка имелись обремененные активы в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.01.2019 г. года 55,08 % долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.10.2018 г. года 84,23% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное снижение связано с тем, что произошло изменение списка эмитентов, бумаги которых соответствуют требованиям Банка России.

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

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	204 591	31 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 850	-
2.1	банкам-нерезидентам	2 850	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	21 502	166 344

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 502	166 344
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	86 450	21 726
4.1	банков-нерезидентов	44	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 926	5 627
4.3	физических лиц - нерезидентов	75 480	16 099

Изменение в течение 2018 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- увеличение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в абсолютном выражении на 172 717 тыс. руб., связано с проведением текущих платежей клиентов;
- в рассматриваемом периоде у Банка произошло снижение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;
- рост остатка средств нерезидентов с 21 726 тыс. руб. до 86 450 тыс. руб., произошел, в основном, за счет увеличения средств физических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка.

Величина (оценка) кредитного риска 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 участниками Банка по соответствующему инструменту). Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Целью управления кредитным риском является выявление возможных источников потерь, идентификация их значимости для деятельности Банка, снижение вероятности такого рода потерь и увеличение соответствующего дохода.

Принятый в Банке общий порядок управления кредитным риском с учетом отечественной и международной банковской практики предусматривает:

- выявление и измерение величины (оценку) кредитного риска, как в целом, так и отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
- идентификацию значимости для деятельности Банка кредитного риска;
- ограничение величины (оценки) кредитного риска, как в целом, так и отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
- определение объемов необходимых Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска, как в целом, так и отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
- определение склонности Банка к значимому кредитному риску, ограничиваемую соответствующим риск аппетитом Банка, базирующимся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого кредитного риска и использование соответствующих показателей склонности для построения карты значимых рисков в целях оперативного и своевременного выявления и предотвращения на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) потенциальной реализации источников чрезмерной концентрации значимого для Банка кредитного риска;
- наблюдение (мониторинг) изменения величины (оценки) кредитного риска, а также изменения его значимости для деятельности Банка, изменения объемов необходимых на его покрытие собственных средств (капитала) и изменения склонности к значимому кредитному риску на каждой фазе цикла деловой активности, предусмотренной стратегией развития;
- определение непредвиденных объемов кредитного риска путем осуществления процедур анализа чувствительности собственных средств (капитала) Банка к значимому для деятельности кредитному риску;

- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, а также стабильной финансовой устойчивости Банка, в том числе контроль и минимизацию значимого для деятельности Банка кредитного риска.

Для ограничения и регулирования кредитного риска Банка в 2018 году Банком применялись следующие методы:

- ограничение максимальной (предельной) величины (оценки) кредитного риска, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка;
- ограничение величины активов Банка, взвешиваемых по уровню кредитного риска;
- ограничение на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для Банка кредитному риску;
- ограничение необходимого Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, как совокупного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
- ограничение показателей склонности Банка к кредитному риску;
- ограничение на объемы операций (сделок), подверженных кредитному риску;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России (норматив H6), ограничение концентрации крупных кредитных рисков (на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив H7), определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер концентрации кредитного риска Банка. В том числе осуществлялся контроль дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимой для Банка соответствующей формы концентрации требований Банка, способной в перспективе оказать негативное влияние на достаточность собственных средств (капитала) Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка на 2018 год. Значения соответствующих нормативов в 2018 году не превышали их предельных значений, установленных Банком России;
- определение уровней сигнальных значений установленных ограничений (лимитов).

В целях оперативного реагирования Органов управления Банка и максимального исключения потенциальной возможности утраты Банка достаточности собственных средств (капитала) в перспективе, в 2018 году Банк осуществлял контроль установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений, используемых в целях контроля величины (оценки) значимого для Банка кредитного риска.

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), в рамках определения необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, дополнительно учитывается возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска определяется Банком учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную бизнес-моделью Банка, как на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска и его факторов, учитываемых в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, так и факторов потенциального риска, возникающего в результате реализаций мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, а также непредвиденного кредитного риска, обусловленного факторами характерными деятельности Банка, но в полной мере не учитываемых вышеуказанными нормативными документами Банка России.

Совет директоров Банка ежегодно принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка в части управления кредитным риском, при условии выполнения ВПОДК и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого кредитного риска, в том числе в стрессовом сценарии реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, утверждает бизнес-модель Банка, и следующие соответствующие принятой бизнес-модели Банка плановые уровни, являющиеся основой для определения необходимого объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска:

- уровень активов Банка, взвешиваемых по уровню кредитного риска;
- уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка; - уровень достаточности основного капитала Банка;
- уровень достаточности базового капитала Банка.

В системе управления кредитным риском Банка участвуют следующие Органы управления и структурные подразделения Банка: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками, Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка в части управления кредитным риском, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска, при выявлении превышений в оперативном порядке утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление Банка обеспечивает реализацию бизнес-модели и порядка управления кредитным риском Банка, в том числе выполнение ВПОДК Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении значимого кредитного риска, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении кредитного риска, в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных значений ограничений (лимитов) принимает решение о вынесении на утверждение Совета директоров Банка мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Председатель Правления осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом Банка в части управления кредитным риском, утверждает идентификацию кредитного риска по степени значимости для деятельности Банка, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении кредитного риска. Информировывает Совет директоров Банка о состоянии системы управления кредитным риском Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении значимого кредитного риска и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности Банка и в случае выявления их неэффективности принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка и (или) Правления Банка (в рамках их компетенции) вопроса о необходимости внесения изменений в соответствующие документы, являющиеся составным и неотъемлемым элементом ВПОДК Банка, в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) значимого кредитного риска информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров Банка и выносит на утверждение Совета директоров Банка мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления кредитным риском Банка, идентифицирует присущий деятельности Банка кредитный риск по степени его значимости для Банка, осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка в перспективе, информирует Исполнительные органы Банка о состоянии системы управления кредитным риском Банка, в том числе разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры кредитного риска, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению кредитного риска, принятого Банком, разрабатывает предложения или рекомендации по вопросам ВПОДК Банка в части управления кредитным риском. В случае выявления неэффективности управления значимым кредитным риском Банка при совершении существующих банковских операций в оперативном порядке информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита Банка о соответствующих обстоятельствах, осуществляет контроль корректности балльно-весовой оценки, определяющей финансовое положение контрагента (заемщика, эмитента, должника) в сроки, установленные соответствующими внутренними методиками и Положением Банка России № 590-П, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления Банка о подверженности Банка значимому кредитному риску и состоянии системы управления кредитным риском Банка, предоставляет информацию о значимости кредитного риска Председателю Правления Банка на утверждение, в оперативном порядке информирует Председателя Правления Банка в случае выявления оснований для изменения значимости кредитного риска для деятельности Банка, информирует Правление и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) как в отношении совокупного (агрегированного) значимого для деятельности Банка кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), Председателя Правления и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов).

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка формирует стратегию развития Банка на будущие периоды с учетом требований, установленных порядком управления кредитным риском Банка, в том числе в целях контроля выполнения ВПОДК Банка в части управления значимым для деятельности Банка кредитным риском и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска и последующего использования результатов выполнения ВПОДК Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку объема собственных средств на покрытие значимого кредитного риска, по результату формирования стратегии развития Банка, определяет информацию о плановой структуре капитала, активах, взвешенных по уровню кредитных рисков и плановой достаточности капитала.

Руководитель кредитного подразделения Банка осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) кредитного риска и их сигнальных значений и не допускает нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций (сделок), обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита Банка, осуществляет постоянную актуализацию внутренних документов и процедур кредитного подразделения в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, выносит предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления кредитным риском, совместно со Службой управления рисками участвует в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий кредитного риска Банка, осуществляет контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности системы управления кредитным риском Банка путем проведения, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления кредитным риском.

В целях обеспечения Исполнительных органов Банка, своевременной и достоверной информацией о подверженности Банка кредитному риску и состоянии системы управления кредитным риском Банка Служба управления рисками регулярно формирует Председателю Правления и Правлению Банка отчет, содержащий информацию о: «значимости кредитного риска Банка», «соблюдении лимитов значимого кредитного риска Банка», «выполнении обязательных нормативов Банка», «размере собственных

средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Председателя Правления и рассматривает Отчет Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о: «значимости кредитного риска для деятельности Банка», «соблюдении лимитов значимого кредитного риска Банка», «выполнении обязательных нормативов Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску» - на ежегодной основе.

Информация о значимости кредитного риска для деятельности Банка включают в себя информацию об объеме и подверженности Банка кредитному риску.

Информация о соблюдении лимитов значимого кредитного риска содержат информацию о склонности Банка к значимому для Банка кредитному риску, в том числе непредвиденному и потенциальному риску, объеме необходимых Банку собственных средств (капитала) на их покрытие, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, а также распределении собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, определенной бизнес-моделью Банка.

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка содержат информацию о значениях обязательных нормативов Банка, в том числе регулирующих размеры кредитного риска, по состоянию на отчетную дату и их изменении с начала года, а также наличии/отсутствии превышений.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, базирующейся на регуляторных подходах оценки кредитного риска и учитывающей покрытие как текущего объема значимого для Банка кредитного риска, так и соответствующего непредвиденного и потенциального рисков, в том числе отдельных факторов значимого для Банка кредитного риска, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о выполнении плановых (целевых) уровней значимого для Банка кредитного риска, определенных бизнес-моделью Банка.

Информация о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, в различных стрессовых сценариях, соответствующих различной степени пессимистичности развития событий, при этом в целях определения плановых уровней достаточности собственных средств (капитала) Банка стрессового сценария устанавливаются значения максимально негативного сценария реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка.

Банк не применяют 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 01.01.2019 г. (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
								(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5		6	7	8
1	Кредиты	-	2 487	-		10 066 535	154 629	9 914 393
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-		-	-	-

3	Внебалансовые позиции	-	-	-		1 572 658	3 682	1 568 976
4	Итого	-	2 487	-		11 639 193	158 311	11 483 369

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):

01.01.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-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	-	-	-	-	-

01.10.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-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 01.01.2019 г. и 01.10.2018 г. ценных бумаг, 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», на балансе Банка не было учтено.

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

01.01.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-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:	866 405	39.27	340 255	7.3	63 236	-31.97	-277 019
1.1	ссуды	862 335	39.22	338 220	7.33	63 195	-31.89	-275 025
2	Реструктурированные ссуды	1 644 781	6.20	102 018	0.7	11 466	-5.51	-90 552
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:	105 410	0.14	152	-	-	-0.14	-152
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	105 410	0.14	152	-	-	-0.14	-152
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	240 231	32.92	79 082	0.56	1 162	-32.36	-77 920

На 01.10.2018

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-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:	2 813 986	25.13	707 287	3.18	89 473	-21.96	-617 814
1.1	ссуды	2 791 020	25.21	703 686	3.20	89 410	-22.01	-614 276
2	Реструктурированные	3 470 412	4.18	145 091	0.48	16 556	-3.70	-128 535

	ссуды							
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:	105 530	0.01	8	0.00	0	-0.01	-8
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	105 530	0.01	8	0.00	0	-0.01	-8
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	560 510	40.60	227 541	0.20	2 466	-40.39	-225 075

За четвертый квартал 2018 г. произошло существенное снижение реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.01.2019 г. реструктурированные ссуды составили 1 644 781 тыс. руб., на 01.10.2018 г. аналогичная величина составляла 3 470 412 тыс. руб.. Снижение произошло за счет погашения реструктурированных ссуд.

За четвертый квартал 2018 г. произошло существенное снижение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. По состоянию на 01.01.2019 г. реструктурированные ссуды составили 866 405 тыс. руб., на 01.10.2018 г. аналогичная величина составляла 2 813 986 тыс. руб.. Снижение произошло за счет погашения данных требований.

**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 01.01.2019 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)	25 203
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	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	22 716
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)	2 487
---	---	-------

Снижение показателя ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта за отчетный период связано со списанием кредитных требований за счет резерва и вынесением данных требований на внебалансовые счета.

Объем списанных с баланса кредитных требований составляет 22 716 тыс. руб. Весь объем кредитных требований, списанных за счет резерва на возможные потери по ссудам был предоставлен физическим лицам.

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 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 завершенного и текущего года оценено не хуже, чем среднее.

Распределение кредитных требований по географическому принципу:

Регионы	на 01.01.2019 тыс. руб.	Распределение кредитных требований (%)
г. Москва	7 923 309	78.69
Московская область	1 818 161	18.06
Орловская область	183 233	1.82
Свердловская область	135 400	1.34
Краснодарский край	4 752	0,05
Прочие регионы	4 167	0.04
Сформированный резерв	(154 629)	
Итого	9 914 393	

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу:

	на 01.01.2019 тыс. руб.	Распределение кредитных требований (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности, в том числе:	6 493 357	64.49
<i>обрабатывающие производства</i>	1 348 890	13.40
<i>транспорт и связь</i>	791 673	7.87
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	937 596	9.31
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 409 013	13.99
<i>прочие виды деятельности</i>	2 006 185	19.92
Кредитным организациям	2 453 605	24.37
Физическим лицам	1 122 060	11.14

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	2 931 488	-
2	3 692 143	58 548
3	1 467 774	59 575
4	275 130	34 019
5	2 487	2 487
Итого	8 369 022	154 629

По состоянию на 01.01.2019 Банком размещен депозит в Банке России на сумма 1 700 000 тыс. руб. сроком до 30 календарных дней и в отношении которого не применяются требования Положения 590-П.

Методы снижения кредитного 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 соответствующих (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет невострегованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

При обеспечении кредитных обязательств залогом оценочная стоимость предмета залога может определяться специалистами, обладающими информацией о рыночной стоимости предмета залога. В частности, при принятии в залог ценных бумаг, имеющих рыночную котировку, определение залога может производиться на основании данных, предоставленных компетентными сотрудниками. Для определения стоимости залога могут привлекаться другие организации, а в необходимых случаях –

специализированные организации, имеющие лицензию на оценочную деятельность. Стоимость залога может определяться также на основе балансовой стоимости предмета залога, в т.ч. номинальной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечения кредита. При кредитовании заемщиков под залог недвижимого имущества к оформлению залоговых прав предъявляются требования, предусмотренные Федеральным Законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и другими нормативными документами по оформлению ипотеки.

В отношении значимого для деятельности Банка кредитного риска осуществляется мониторинг величины дополнительной чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску. Ограничение величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску осуществляется в рамках определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019 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	9 829 337	85 056	85 056	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	9 829 337	85 056	85 056	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 487	-	-	-	-	-	-

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019 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 (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	2 825 278	-	2 825 278	-	251 229	21.78%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	913 549	-	913 520	-	304 273	7.04%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	311	-	311	-	62	0%
6	Юридические лица	1 547 214	1 005 926	1 535 730	1 001 483	2 607 082	19.56%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 101 256	566 732	2 981 940	480 246	3 753 744	26.69%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	576 037	-	569 438	-	1 054 608	4.39
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 449 831	-	2 434 948	-	2 958 465	18.77
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	2 487	-	-	-	-	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	2 406 477	-	2 239 427	-	2 042 717	17,26%
14	Всего	13 822 440	1 572 658	13 500 592	1 481 729	12 972 180	

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019 г. (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Проч ие		
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	2 825 278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 825 278	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 092	667 451	-	179 755	-	-	38 222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	913 520	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311	
6	Юридические лица	147 415	-	-	-	-	-	1 070 257	710 732	608 809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 537 213	
7	Различные заемщики (контрагенты)	170 233	45 762	-	596	-	-	2 363 360	130 136	35	1 371	641 036	117	315	-	105 692	-	-	3 473	3 462 186	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	215 340	-	-	-	148 684	-	-	-	205 414	-	-	-	569 438	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	154 048	1 542 329	-	-	738 570	-	-	-	-	-	-	-	2 434 948	
10	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Прочие	205	253 071	-	-	-	-	1 986 151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 239 427	
14	Всего	3 171 223	966 595	-	180 351	-	-	5 827 378	2 383 257	608 844	1 371	1 528 290	117	315	-	311 107	-	-	-	14 982 320	

Существенных изменений данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела за отчетный период не было.

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. По состоянию на 01.01.2019 года кредитный риск контрагента идентифицирован в качестве не значимого для деятельности Банка.

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 объём 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 №180-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 не востребованного 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 № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

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)).

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2019 г.
(Таблица 5.8 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Ном ер	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	83 703
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
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	278 056	55 611
9	Гарантийный фонд	28 092	28 092
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 взноса 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 Общим Собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка, внутренние процедуры реализации порядка управления рыночным риском Банка Общим Собранием акционеров Банка и Правлением Банка.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск.

Измерение величины (оценка) рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (в целях ВПОДК - без учета взвешивания величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на 12,5), в том числе:

Измерение величины (оценка) рыночного процентного риска Банка (общего и специального) осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Измерение величины (оценка) рыночного валютного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на основании размеров открытых валютных позиций Банка, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.16 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Измерение величины (оценка) рыночного фондового риска Банка (общего и специального) осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Измерение величины (оценка) рыночного товарного риска Банка осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Идентификация значимости рыночного риска для деятельности Банка осуществляется Службой управления рисками Банка в соответствии с процедурами идентификации значимости для деятельности Банка количественных (финансовых) рисков, изложенными 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 рыночного риска и представляет соответствующую идентификацию рыночного риска Председателю Правления Банка на утверждение.

Определение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска и склонности Банка к значимому рыночному риску осуществляется путем реализации ВПОДК Банка, учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную стратегией развития Банка, как в отношении значимого рыночного риска и его факторов, учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, так и факторов непредвиденного рыночного риска, характерных деятельности Банка, но в полной мере не учитываемых соответствующими нормативными документами Банка России.

Контроль ограничений (лимитов) рыночного риска Банка осуществляется Службой управления рисками не реже одного раза в квартал.

В Банке установлены следующие мероприятия по восстановлению превышенных значений ограничений (лимитов) рыночного риска и (или) их сигнальных значений (недопущению превышения значений ограничений (лимитов) рыночного риска:

- переговоры с контрагентом (эмитентом) о возможных мерах реструктуризации и (или) прекращения (погашения) требований участников Банка;

- инициирование процедур принудительного взыскания;
- закрытие позиции, открытой на контрагента (эмитента), путем зачета встречных однородных требований (неттинга);
- закрытие или пересмотр размеров лимитов, в том числе компенсация превышенных значений ограничений (лимитов) одних направлений деятельности Банка за счет не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка;
- страхование;
- 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 не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка;
- увеличение имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) до необходимого уровня.

Служба управления рисками Банка разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рыночного риска Банка, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рыночного риска, принятого Банком.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка, а также исполнения органами и структурными подразделениями системы управления рисками и капиталом мероприятий в соответствии с утвержденным годовым планом проверок.

В системе управления рыночным риском Банка участвуют следующие Органы управления и структурные подразделения Банка: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками, Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК в части управления рыночным риском, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие рыночного риска, при выявлении превышений в оперативном порядке утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление Банка обеспечивает реализацию бизнес-модели и порядка управления рыночным риском, в том числе выполнение ВПОДК Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении значимого рыночного риска, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении рыночного риска, в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных значений ограничений (лимитов) принимает решение о вынесении на утверждение Совета директоров Банка мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Председатель Правления осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом Банка в части управления рыночным риском, утверждает идентификацию рыночного риска по степени значимости для деятельности Банка, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении рыночного риска, информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления рыночным риском Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении значимого рыночного риска и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности Банка и в случае выявления их неэффективности принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка и (или) Правления Банка (в рамках их компетенции) вопроса о необходимости внесения изменений в соответствующие документы, являющиеся составным и неотъемлемым элементом ВПОДК Банка, в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) значимого рыночного риска информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров Банка и выносит на утверждение Совета директоров Банка мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления рыночным риском Банка, идентифицирует присущий деятельности Банка рыночный риск по степени его значимости для Банка, осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка в перспективе, информирует Исполнительные органы Банка о состоянии системы управления рыночным риском Банка, в том числе разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рыночного риска, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рыночного риска, принятого Банком, разрабатывает предложения или рекомендации по вопросам ВПОДК Банка в части управления рыночным риском. В случае выявления неэффективности управления значимым рыночным риском Банка при совершении существующих банковских операций в оперативном порядке информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита Банка о соответствующих обстоятельствах, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления Банка о подверженности Банка значимому рыночному риску и состоянии системы управления рыночным риском Банка, предоставляет информацию о значимости рыночного риска Банка Председателю Правления на утверждение, в оперативном порядке информирует Председателя Правления в случае выявления оснований для изменения значимости рыночного риска для деятельности Банка, информирует Правление и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) как в отношении совокупного (агрегированного) значимого для деятельности Банка рыночного риска, так и рыночного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), Председателя Правления и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов).

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка формирует стратегию развития Банка на будущие периоды с учетом требований, установленных порядком управления рыночным риском Банка, в том числе в целях контроля выполнения ВПОДК Банка в части управления значимым для деятельности Банка рыночным риском и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска и последующего использования результатов выполнения ВПОДК Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку объема собственных средств (капитала)

на покрытие значимого рыночного риска, по результату формирования стратегии развития Банка, определяет информацию о плановой структуре капитала, активах, взвешенных по уровню рыночных рисков и плановой достаточности капитала.

Управление операций на финансовых обеспечивают осуществление операций (сделок) с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску и осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) рыночного риска и их сигнальных значений и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций (сделок), обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита Банка, осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур Управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления рыночным риском, совместно со Службой управления рисками участвуют в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий рыночного риска Банка, осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности системы управления рыночным риском Банка путем проведения, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой Банком системы управления рыночным риском.

В целях обеспечения Исполнительных органов Банка полной, своевременной и достоверной информацией о подверженности Банка рыночному риску и состоянии системы управления рыночным риском Банка Служба управления рисками регулярно формирует Председателю Правления и Правлению Банка отчет, содержащий информацию о: «значимости рыночного риска Банка», «соблюдении лимитов значимого рыночного риска Банка», «выполнении обязательных нормативов Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому рыночному риску» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Председателя Правления и рассматривает отчет Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о: «значимости рыночного риска для деятельности Банка», «соблюдении лимитов значимого рыночного риска Банка», «выполнении обязательных нормативов Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому рыночному риску» - на ежегодной основе.

Информация о значимости рыночного риска для деятельности Банка включают в себя информацию об объеме и подверженности Банка рыночному риску.

Информация о соблюдении лимитов значимого рыночного риска содержат информацию о склонности Банка к значимому для Банка рыночному риску, в том числе непредвиденному и потенциальному риску, объеме необходимых Банку собственных средств (капитала) на их покрытие, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, а также распределении собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, определенной бизнес-моделью Банка.

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка содержат информацию о значениях обязательных нормативов Банка, в том числе регулирующих размеры рыночного риска, по состоянию на отчетную дату и их изменении с начала года, а также наличии/отсутствии превышений.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, базирующейся на регуляторных подходах оценки рыночного риска и учитывающей покрытие как текущего объема значимого для Банка рыночного риска, так и соответствующего непредвиденного и потенциального риска, в том числе отдельных факторов значимого для Банка рыночного риска, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о выполнении плановых (целевых) уровней значимого для Банка рыночного риска, определенных бизнес-моделью Банка.

Информация о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому рыночному риску содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, в различных стрессовых сценариях, соответствующих различной степени пессимистичности развития событий, при этом в целях определения плановых уровней достаточности собственных средств (капитала) Банка стрессового сценария устанавливаются значения максимально негативного сценария реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019 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)	223 011
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	22 852
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	245 863

По состоянию на 01.01.2019 г. рыночный риск составил 245 863 тыс. руб., при этом основной составляющей рыночного риска являлся процентный риск в сумме 223 011 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 года величина рыночного риска составляла 301 325 тыс. руб..

Процентный риск составили преимущественно вложения в корпоративные облигации и облигации субъектов Российской Федерации.

По итогам года снижение валютного риска составило 17,87%. Основной причиной изменения валютного риска за исследуемый период является уменьшение открытых валютных позиций по долларам США и евро.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и полного исключения прямых и потенциальных угроз интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

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.

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 количественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$R_o = 5 (\%) + \frac{\sum_{i=1}^m K_i \times P_i}{\sum_{i=1}^n K_i \times P_i (\max)} 100 (\%)$$

где:

R_o – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При $R_o > 100\%$ значение R_o принимается равным 100%;

K_i – коэффициент влияния, присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень), где:

$K_i = 1$ – характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 2$ – характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 3$ – характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 4$ – характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 5-10$ – характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 11-19$ – характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;

$K_i = 20$ и более – характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

P_i – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы;

$P_i (\max)$ – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

m – Количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом $m < \text{или } n$);

n – Количество всех показателей, входящих в Перечень.

5 (%) – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

Количественная 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.

Контроль операционного риска и процесса управления операционным риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка. Контроль операционного риска Службой управления рисками осуществляется на постоянной основе.

Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разрабатываются в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в целях ограничения операционного риска. План действий на случай непредвиденных обстоятельств включает следующие основные элементы:

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты;
- поддержание в течение определенного времени нормальной работы;
- поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне;
- наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса;
- обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса;
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы;
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем;
- резервное копирование информации;
- ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях и т.д.;
- иные элементы, включаемые в план исходя из конкретных условий деятельности Банка.

В целях расчета нормативов достаточности капитала, для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), согласно которому Банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Выявление оснований для изменения идентификации операционного риска по степени его значимости для деятельности Банка осуществляется Службой управления рисками Банка (ответственным сотрудником) на регулярной основе в соответствии с процедурами, предусмотренными в Банке.

Службой управления рисками Банка (ответственным сотрудником) на регулярной основе осуществляется мониторинг и контроль подверженности операционному риску: мониторинг и контроль величины (оценки) операционного риска Банка, рассчитанной на основе регуляторного подхода; мониторинг оснований для изменения значимости для деятельности Банка операционного риска; мониторинг и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, величины возможной потребности Банка в собственных средствах (капитале) и склонности Банка к значимому операционному риску, как в отношении отдельного совокупного (агрегированного) операционного риска Банка, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и деятельности структурных подразделений Банка в сфере управления операционным риском Банка.

Меры по минимизации операционного риска Банка осуществление Банка комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к значимым операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации значимого для деятельности Банка операционного риска 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 сделкам.

В целях минимизации значимого для деятельности Банка операционного риска, Банк может и вправе применять следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации и своевременная актуализация внутренних порядков, правил и процедур управления операционным риском;
- постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, установленных в Банке внутренних правил и процедур;
- обеспечение беспрепятственного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам;
- организация дополнительного контроля формируемых документов до их исполнения (принцип «двух пар глаз», «двойной подписи» и т.п.);

- повышение квалификации сотрудников Банка в сфере управления операционными рисками;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска;
- развитие банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- настройка и подключение автоматизированных проверочных процедур в целях диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).
 - передача риска третьим лицам (аутсорсинг).

Меры по минимизации значимого для деятельности Банка операционного риска, в том числе меры по исключению риска, в случае выявления превышений соответствующих ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений могут включать:

- полный отказ или запрет банковских операций, процессов или технологий, с которым связан недопустимый для Банка значимый операционный риск;
- сокращение объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения значимого для Банка операционного риска;
- иные меры, в том 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 не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка;
 - увеличение имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) до необходимого уровня.

В системе управления операционным риском Банка участвуют следующие органы управления и структурные подразделения Банка: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками, Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка в части управления операционным риском, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, при выявлении превышений в оперативном порядке утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление Банка обеспечивает реализацию бизнес-модели и порядка управления операционным риском Банка, в том числе выполнение ВПОДК Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении значимого операционного риска, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении операционного риска, в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных значений ограничений (лимитов) принимает решение о вынесении на утверждение Совета директоров Банка мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Председатель Правления осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом Банка в части управления операционным риском, утверждает идентификацию операционного риска по степени значимости для деятельности Банка, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении операционного риска, Информировывает Совет директоров Банка о состоянии системы управления операционным риском Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении значимого операционного риска и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности Банка и в случае выявления их неэффективности принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка и (или) Правления Банка (в рамках их компетенции) вопроса о необходимости внесения изменений в соответствующие документы, являющиеся составным и неотъемлемым элементом ВПОДК Банка, в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) значимого операционного риска информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров Банка и выносит на утверждение Совета директоров Банка мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления операционным риском Банка, идентифицирует присущий деятельности Банка операционный риск по степени его значимости для Банка, осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка в перспективе, информирует Исполнительные органы Банка о состоянии системы управления операционным риском Банка, в том числе разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры операционного риска, в том числе рекомендации по проведению операций по перераспределению операционного риска, принятого Банком, разрабатывает предложения или рекомендации по вопросам ВПОДК Банка в части

управления операционным риском. В случае выявления неэффективности управления значимым для деятельности Банка операционным риском при совершении существующих банковских операций в оперативном порядке информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита Банка о соответствующих обстоятельствах, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления Банка о подверженности Банка значимому операционному риску и состоянии системы управления операционным риском Банка, предоставляет информацию о значимости операционного риска Банка на утверждение, в оперативном порядке информирует Председателя Правления Банка в случае выявления оснований для изменения значимости операционного риска для деятельности Банка, информирует Правление и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) как в отношении совокупного (агрегированного) значимого для деятельности Банка операционного риска, так и операционного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), Председателя Правления и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов).

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка формирует стратегию развития на будущие периоды с учетом требований, установленных порядком управления операционным риском Банка, в том числе в целях контроля выполнения ВПОДК Банка в части управления значимым для деятельности Банка операционным риском и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска и последующего использования результатов выполнения ВПОДК Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого операционного риска, по результату формирования стратегии развития Банка, определяет информацию о плановой структуре капитала, активах, взвешенных по уровню операционных рисков и плановой достаточности капитала.

Руководители структурных подразделений Банка по средствам электронных информационных систем Банка осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) операционного риска (их сигнальных значений) и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) (их сигнальных значений), при совершении текущих банковских операций (сделок), в том числе осуществляют контроль величины (оценки) операционного риска Банка на уровне структурного подразделения и, в части выполнения работниками, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска Банка; на постоянной основе обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций, Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка; осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур структурных подразделений в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, в том числе с целью поддержания допустимого уровня операционного риска Банка; выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления операционным риском Банка; совместно со Службой управления рисками Банка участвуют в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий операционного риска Банка; выявляют события операционного риска на уровне структурных подразделений Банка и информируют Ответственного сотрудника о причинах и характере фактических или потенциальных операционных убытках; осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности системы управления операционным риском Банка путем проведения, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления операционным риском.

В целях обеспечения Исполнительных органов Банка полной, своевременной и достоверной информацией о подверженности Банка операционному риску и состоянии системы управления операционным риском Банка Служба управления рисками регулярно формирует Председателю Правления и Правлению Банка отчет, содержащий информацию о: «значимости операционного риска Банка», «соблюдении лимитов значимого операционного риска Банка», «выполнении обязательных нормативов Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому операционному риску» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Председателя Правления и рассматривает Отчет Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о: «значимости операционного риска для деятельности Банка», «соблюдении лимитов значимого операционного риска Банка», «выполнении обязательных нормативов Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому операционному риску» - на ежегодной основе.

Информация о значимости операционного риска для деятельности Банка включают в себя информацию об объеме и подверженности Банка операционному риску.

Информация о соблюдении лимитов значимого операционного риска содержат информацию о склонности Банка к значимому для Банка операционному риску, в том числе непредвиденному и потенциальному риску, объеме необходимых Банку собственных средств (капитала) на их покрытие, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, а также распределении собственных средств (капитала) на покрытие значимого операционного риска отдельных направлений деятельности Банка и

подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, определенной бизнес-моделью.

Информация о выполнении обязательных нормативов Банка содержат информацию о значениях обязательных нормативов Банка, в том числе регулирующих размеры операционного риска, по состоянию на отчетную дату и их изменении с начала года, а также наличии/отсутствии превышений.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, базирующейся на регуляторных подходах оценки операционного риска и учитывающей покрытие как текущего объема значимого для Банка операционного риска, так и соответствующего непредвиденного и потенциального риска, в том числе отдельных факторов значимого для Банка операционного риска, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о выполнении плановых (целевых) уровней значимого для Банка операционного риска, определенных бизнес-моделью.

По состоянию на 01.01.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 125 325 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 1 566 563 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с имеющимися стратегическими задачами Банка, при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Инструменты достижения основной цели управления процентным риском банковского портфеля предполагают наличие следующих эффективных процедур:

- выявления процентного риска банковского портфеля Банка;
- идентификации значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка;
- измерения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля;
- регулярного мониторинга процентного риска банковского портфеля;
- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля Банка;
- ограничение значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля путем установления и контроля ограничений (лимитов), а также их сигнальных значений, и использование мер по минимизации риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на негативные изменения объемов значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля.

Выявление процентного риска банковского портфеля Банка осуществляется Службой управления рисками Банка не реже одного раза в квартал путем анализа текущей структуры и состава процентно-чувствительных активов и пассивов Банка, в том числе их сбалансированности по срокам размещения и привлечения.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного процентного риска банковского портфеля определяется Службой управления рисками Банка на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», ежеквартально формируемой Управлением отчетности и экономического анализа Банка.

Мониторинг изменения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля Банка осуществляется путем изучения системы показателей, отражаемых в соответствующей внутренней отчетности.

Служба управления рисками Банка осуществляет ежеквартальный контроль возможного (потенциального) негативного изменения величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок.

Контроль ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля Банка осуществляет Служба управления рисками Банка – не реже одного раза в месяц.

Банк, балансируя активами и пассивами по срокам размещения/привлечения денежных средств, в зависимости от условий сложившейся экономической ситуации, может использовать следующие методы минимизации процентного риска банковского портфеля Банка:

- использования инструментов хеджирования (заключение операций (сделок) противоположных операциям (сделкам), провоцирующим повышенный процентный риск банковского портфеля);
- ограничение (прекращение) операций, провоцирующих повышенный процентный риск банковского портфеля;
- стимулирование отдельных типов (видов) операций, способствующих сокращению процентного ГЭПа на сроках размещения/привлечения денежных средств;

Иные методы, в том 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 не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка;

- увеличение имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) до необходимого уровня.

В системе управления процентным риском банковского портфеля Банка участвуют следующие Органы управления и структурные подразделения Банка: Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками, подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля, при выявлении превышений в оперативном порядке утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление Банка обеспечивает реализацию бизнес-модели и порядка управления процентным риском банковского портфеля Банка, в том числе выполнение ВПОДК Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении значимого процентного риска банковского портфеля, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении процентного риска банковского портфеля, в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных значений ограничений (лимитов) принимает решение о вынесении на утверждение Совета директоров Банка мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Председатель Правления осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом Банка в части управления процентным риском банковского портфеля, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении процентного риска банковского портфеля, информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля Банка, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении значимого процентного риска банковского портфеля и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности Банка и в случае выявления их неэффективности принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка и (или) Правления Банка (в рамках их компетенции) вопроса о необходимости внесения изменений в соответствующие документы, являющиеся составным и неотъемлемым элементом ВПОДК Банка, в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) значимого процентного риска банковского портфеля информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров Банка и выносит на утверждение Совета директоров Банка мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления процентным риском банковского портфеля Банка, осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка в перспективе, информирует Исполнительные органы Банка о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля Банка, в том числе разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры процентного риска банковского портфеля, в том числе рекомендации по проведению операций по перераспределению процентного риска банковского портфеля, принятого Банком, разрабатывает предложения или рекомендации по вопросам ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля. В случае выявления неэффективности управления значимым для деятельности Банка процентным риском банковского портфеля при совершении существующих банковских операций в оперативном порядке информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита Банка о соответствующих обстоятельствах, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления Банка о подверженности значимому процентному риску банковского портфеля и состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля Банка, информирует Правление и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля, Председателя Правления и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления

превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов).

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка формирует стратегию развития Банка на будущие периоды с учетом требований, установленных порядком управления процентным риском банковского портфеля Банка, в том числе в целях контроля выполнения ВПОДК Банка в части управления основными (наиболее значимыми) для деятельности Банка рисками и соблюдения установленных ограничений (лимитов) соответствующих рисков и последующего использования результатов выполнения ВПОДК Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков, по результату формирования стратегии развития Банка, определяет информацию о плановой структуре капитала, активах, взвешенных по уровню основных (наиболее значимых) рисков и плановой достаточности капитала, принимая во внимание объемы процентного риска банковского портфеля.

Руководители структурных подразделений Банка, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием Банком рисков, по средствам электронных информационных систем осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) основных (наиболее значимых) рисков, принимая во внимание объемы процентного риска банковского портфеля (их сигнальных значений) и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) (их сигнальных значений), при совершении текущих банковских операций (сделок), в том числе осуществляют контроль чувствительности собственных средств (капитала) к процентному риску банковского портфеля Банка как в целом по Банку, так и на уровне структурного подразделения, а также осуществляют контроль выполнения работниками, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска банковского портфеля Банка; на постоянной основе обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций, Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита Банка; осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур структурных подразделений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, в том числе с целью поддержания допустимого уровня процентного риска банковского портфеля Банка; выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления процентным риском банковского портфеля.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности процедуры управления процентным риском банковского портфеля Банка, в том числе, предусматривающую контроль отсутствия либо наличия фактов превышения установленных ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, контроль полноты и достоверности используемой в процессе управления процентным риском банковского портфеля Банка информации, контроль информационного взаимодействия Органов управления Банка и сотрудников Банка в процессе управления процентным риском банковского портфеля Банка, включая соблюдение периодичности представления Органам управления Банка полной, своевременной и достоверной информации о величине (оценке) процентного риска банковского портфеля и состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля Банка в целом.

В целях обеспечения Исполнительных органов Банка полной, своевременной и достоверной информацией о подверженности Банка процентному риску банковского портфеля и состоянии системы управления операционным риском Банка Служба управления рисками регулярно формирует Председателю Правления и Правлению Банка отчет, содержащий информацию о: «значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка», «соблюдении лимитов значимого процентного риска банковского портфеля Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому процентному риску банковского портфеля» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Председателя Правления и рассматривает отчет Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о: «значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка», «соблюдении лимитов значимого процентного риска банковского портфеля Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому процентному риску банковского портфеля» - на ежегодной основе.

Информация о значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка включают в себя информацию о постоянной значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка.

Информация о соблюдении лимитов значимого процентного риска банковского портфеля содержит информацию о склонности Банка к процентному риску банковского портфеля, объеме необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие основных (наиболее значимых) для деятельности Банка рисков, учитывающей объемы процентного риска банковского портфеля, и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, а также информацию о распределении собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на всех фазах цикла деловой активности деятельности Банка, определенных бизнес-моделью.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, базирующейся на регуляторных подходах оценки основных (наиболее значимых) рисков и учитывающей покрытие текущего объема процентного риска банковского портфеля.

Информация о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о выполнении фактическими значениями основных (наиболее значимых) рисков их плановых уровней, формируемых, в том числе с учетом объемов чувствительности собственных средств (капитала) Банка к процентному риску банковского портфеля.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля определяется на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок (изменения чистого процентного дохода, при изменении процентных ставок на заданную величину базисных пунктов), рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	19 820	-	-	-
1.3	Ссудная задолженность, всего	2 208 121	291 690	392 737	1 441 044
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.7	Прочие договоры (контракты)	2 023 850	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 251 791	291 690	392 737	1 441 044
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	2 358 111	757 877	2 190 948	3 949 919
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	84 910	-
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 027 587	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 385 698	757 877	2 275 858	3 949 919
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-133 907	-466 187	-1 883 121	-2 508 875
8	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-2 566.46	-7 769.47	-23 539.01	-12 544.38

8.2	- 200 базисных пунктов	2 566.46	7 769.47	23 539.01	12 544.38
8.3	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.

В рамках порядка управления процентным риском банковского портфеля и выявления возможного изменения чувствительности собственных средств (капитала) к риску изменения процентных ставок Банк использует следующие допущения:

- изменение (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок на заданную величину, используемую в процессе анализа чувствительности чистого процентного дохода [ΔЧПД], определяемую в соответствии с процедурами, установленными Правлением Банка;
- использование на внутриквартальные даты показателя [ΔЧПД] в целях определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля на всех фазах цикла деловой активности, предусмотренных стратегией развития Банка. Возможность использования соответствующего допущения, устанавливается решением членов Правления Банка, при этом в случае принятия соответствующего решения, показатель [ΔЧПД] принимается в расчет необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля в случае его превышения величины, определяемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

По результату формирования стратегии развития (внесения изменений в стратегию развития) Банка, но не реже одного раза в течение года Служба управления рисками Банка осуществляет стресс-тестирование ВПОДК Банка на предмет достаточности, имеющихся в распоряжении Банка, собственных средств (капитала), в том числе на покрытие значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля на всех фазах цикла деловой активности деятельности, предусмотренных стратегией развития Банка, при этом изменение (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок на заданную величину, используемую при анализе чувствительности (стресс-тестировании) чистого процентного дохода осуществляется на 400 базисных пунктов.

По состоянию на 01.01.2019 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов 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
+ 200 базисных пунктов	-2 566	-7 769	-23 539	-12 544
В рублях	-20 059	-5 139	-9 398	-6 785
В долларах США	17 906	-1 307	-12 495	-4 400
В ЕВРО	-422	-1 324	-1 646	-1 360
- 200 базисных пунктов	2 566	7 769	23 539	12 544
В рублях	20 059	5 139	9 398	6 785
В долларах США	-17 906	1 307	12 495	4 400
В ЕВРО	422	1 324	1 646	1 360

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) Банка не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимой и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.02 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка в целом 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.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В Банке предусмотрен внутренний порядок управления риском ликвидности, утвержденный Общим Собранием акционеров и Советом директоров Банка и внутренние процедуры реализации соответствующего порядка, утвержденные Общим Собранием акционеров и Правлением Банка.

Риск ликвидности является не типичным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности Банка и одновременно прямо или косвенно, связанным с реализацией основных видов рисков Банка.

Принимая во внимание специфичность риска ликвидности, Банк признаёт риск ликвидности постоянно значимым для деятельности Банка риском, прямо или косвенно связанным с реализацией основных (наиболее значимых) для деятельности Банка рисков.

Объективная оценка уровня ликвидности Банка и эффективное управление ею относятся к наиболее важным аспектам деятельности Банка.

Система управления ликвидностью представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка, и включает в себя систему управления ликвидностью баланса и систему распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие риска ликвидности.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов и направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей необходимости либо невозможности осуществления новых видов операций при прогнозируемой степени ликвидности рынка.

Система распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие риска ликвидности призвана обеспечить необходимый Банку объем собственных средств (капитала), позволяющий исключить потенциальную возможность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате возникновения проблем с ликвидностью в перспективе, в том числе в результате реализации основных (наиболее значимых) и иных значимых для деятельности Банка рисков, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

В целях поддержания стабильной долгосрочной финансовой устойчивости и достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, определение дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска ликвидности (дополнительной потребности в капитале) осуществляется посредством определения анализа чувствительности собственных средств (капитала) Банка к риску долгосрочной ликвидности в соответствии с внутренними процедурами, установленными в Банке.

Анализ склонности Банка к риску ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- Данных о коэффициенте дефицита/избытка ликвидности Банка, определяемого на основании активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения (в том числе с учетом внебалансовых требований и обязательств).

Коэффициент дефицита / избытка ликвидности Банка по срокам востребования и погашения рассчитывается в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Для реального отражения сложившейся ситуации, а также экстраполяции на соответствующий период, в целях вычисления и применения коэффициента дефицита ликвидности, используется метод накопленных итогов за предшествующие периоды, с учетом реального денежного потока соответствующих анализируемым периодам времени.

Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности устанавливаются Правлением Банка, при этом рассматривается индикативное ограничение коэффициента избытка ликвидности, превышение которого не требует осуществления специальных мероприятий по восстановлению соблюдения значения соответствующего ограничения (лимита). Превышений соответствующих предельных значений коэффициента дефицита ликвидности в 2018 году не выявлялось.

Наименование статей активов и пассивов	Остатки								
	до востребования и 1 день	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Всего
Активы	3 536 808	-	2 207 061	153 617	220 903	976 106	3 002 167	3 221 179	13 317 841
Ссудная и приравненная к ней задолженность	250 726	-	2 207 061	153 617	220 903	975 969	3 002 167	3 221 179	10 031 622
Ценные бумаги	1 891 383	-	-	-	-	-	-	-	1 891 383
Корреспондентские счета	1 014 693	-	-	-	-	-	-	-	1 014 693
Прочие финансовые требования	380 006	-	-	-	-	137	-	-	380 143
Пассивы	2 689 188	-	1 128 336	737 950	2 265 521	3 952 296	921 027	1 130 292	12 824 610
Депозиты	7 228	-	1 059 603	722 282	2 176 777	3 952 296	921 027	1 130 292	9 969 505
Выпущенные долговые обязательства	25 000	-	-	-	84 910	-	-	-	109 910
Расчетные счета	2 632 943	-	-	-	-	-	-	-	2 632 943
Прочие финансовые обязательства	24 017	-	68 733	15 668	3 834	-	-	-	112 252
Разрыв по срокам	847 620	-	1 078 725	- 584 333	-2 044 618	-2 976 190	2 081 140	2 090 887	493 739
Разрыв нарастающим итогом	847 620	847 620	1 926 345	1 342 012	-702 606	-3 678 796	-1 597 656	493 231	
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	31.52%	31.52%	50.46%	29.46%	-10.30%	-34.15%	-13.66%	3.85%	

- данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к риску долгосрочной ликвидности.

В целях поддержания стабильной долгосрочной финансовой устойчивости и достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, осуществлялось определение чувствительности собственных средств (капитала) к риску долгосрочной ликвидности и величины соответствующего дополнительного объема, необходимых Банка собственных средств (капитала) для поддержание риска долгосрочной ликвидности на приемлемом уровне (определялась дополнительная потребность в капитале).

- данных внутренней оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала), определяемой возможной потребностью в привлечении дополнительного капитала на покрытие риска ликвидности на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) в процентах от имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала).

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, по результату определения дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) (дополнительной потребности в капитале) на покрытие значимого риска ликвидности, определялась склонность Банка к утрате достаточности собственных средств (капитала) как доля объема дополнительных необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска ликвидности (дополнительной потребности в капитале) от имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала).

Распределение собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности отдельных направлений деятельности Банка осуществлялось, предполагая допущение о соблюдении структурными подразделениями им соответствующими (владельцами рисков) целевой структуры основных (наиболее значимых) и прочих количественных (финансовых) рисков отдельных направлений деятельности, установленной Советом директоров Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Распределение риск аппетита на покрытие значимого риска ликвидности (буфера собственных средств (капитала) на покрытие рисков, прямо или косвенно связанных реализацией основных (наиболее значимых) рисков) осуществлялось пропорционально дополнительному необходимому Банку объему собственных средств (капитала) (дополнительной потребности в капитале) на покрытие отдельных видов значимых рисков, прямо или косвенно, связанных с реализацией основных (наиболее значимых) рисков Банка.

При этом риск аппетит Банка (фактические лимиты) базируется на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала и ограничивает склонность к значимому риску ликвидности величиной допустимого

объема дополнительных необходимых Банку собственных средств (капитала) (дополнительной потребности в капитале) на покрытие значимого риска ликвидности, не способного в перспективе привести к утрате Банка достаточности собственных средств (капитала), в том числе в результате реализации иных и непредвиденных значимых для деятельности Банка рисков.

В целях определения устойчивости Банка к потенциальному влиянию стрессовых ситуаций Служба управления рисками Банка осуществляет сценарный анализ риска ликвидности Банка. В процессе анализа ликвидности по срокам размещения / привлечения Банком денежных средств, учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, в частности ликвидность Банка на соответствующих сроках размещения / привлечения денежных средств корректируется на предполагаемый отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуд в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств, одновременно распределяя требования и обязательства по временным диапазонам, исходя из соответствующего негативного развития событий.

В процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, превышения предельных значений показателей склонности к риску ликвидности не допускаются.

В случае возникновения дефицита ликвидности и (или) выявления потенциальной возможности утраты Банка достаточности собственных средств (капитала) в результате возможной реализации значимого риска ликвидности принимаются меры по восстановлению ликвидности и (или) минимизации риска ликвидности. Источниками покрытия дефицита ликвидности могут служить:

- разработанные новые депозитные услуги (увеличение срочной ресурсной базы, как за счет притока новых клиентов, так и за счет привлечения кредитов/депозитов);
- возможная реализация ценных бумаг;
- свободные лимиты по открытым другими банками кредитным линиям;
- планирование необязательных платежей (сокращение внутрихозяйственных расходов, накопление кредиторской задолженности);
- сокращение собственных инвестиций;
- корректировка кредитных планов в рамках реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития (приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности);
- проведение переговоров с основными кредиторами по реструктуризации долгов, кредиторской задолженности;
- выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- привлечение средств по операциям РЕПО;
- сделки по привлечению средств Банка России.
- иные методы, в том 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 невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка;
 - увеличение имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) до необходимого.

Меры по поддержанию ликвидности определяют необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности баланса Банка по причинам ухудшения финансового состояния Банка и (или) отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом и состоят из четырех частей, описывающих действия Банка в зависимости от глубины проблем с ликвидностью: стадия «повышенной готовности»; стадия кризиса “А”; стадия кризиса “Б”; стадия кризиса “В”; отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Состояние «повышенной готовности» объявляется Правлением или Председателем Правления Банка. Координацию работ по стабилизации проводит Председатель Правления. Проводятся следующие мероприятия: готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в различных разрезах, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца – срок 1 рабочий день; определяются направления деятельности бизнеса, где возможно замораживание роста активов – срок 1 рабочий день; составляется прогноз возможности реализации активов, намечаются сроки реализации и сумма вырученных средств – срок 1 рабочий день; разрабатываются мероприятия по работе с крупными клиентами и контрагентами – срок 2 рабочих дня; уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов) – срок 1 рабочий день.

В условиях стадии кризиса “Б” принимаются следующие действия: Банк не размещает свободные ресурсы; проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов и (или) привлекает ресурсы против размещенных средств - срок 2 рабочих дня; в рамках текущей рыночной ситуации предлагаются более привлекательные условия по клиентским депозитам – 2 рабочих дня; рассматривается возможность «замораживания» кредитования – 1 рабочий день.

В случае наступления стадии кризиса “В” в Банке могут осуществляться следующие меры: оказание финансовой помощи Банку ее акционерами и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов Банка; приведение в соответствие размера

уставного капитала Банка и величины собственных средств (капитала); изменение организационной структуры Банка; иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

В случае проблем с ликвидностью в финансовой системе стоимость ресурсов оказывается непредсказуемой (возможно, чрезвычайно высокой), резко возрастает риск изменения процентных ставок. В этих условиях Банк предпринимает следующие действия: максимально сокращает дисбаланс между активами и пассивами по срокам размещения/привлечения; контролирует размер задолженности перед Банком России; вырабатывает тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами – срок 1 рабочий день; определяет содержание информации на официальном сайте Банка и в средствах массовой информации в связи со сложившейся ситуацией – 1 рабочий день.

В целях обеспечения Исполнительных органов Банка, своевременной и достоверной информацией о подверженности Банка риску ликвидности и состоянии системы управления риском ликвидности Банка Служба управления рисками регулярно формирует Председателю Правления и Правлению Банка отчет, содержащий информацию о: «значимости риска ликвидности для деятельности Банка», «соблюдении лимитов значимого риска ликвидности Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому риску ликвидности» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Председателя Правления и рассматривает отчет Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о: «значимости риска ликвидности для деятельности Банка», «соблюдении лимитов значимого риска ликвидности Банка», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК Банка», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому риску ликвидности» - на ежегодной основе.

Информация о значимости риска ликвидности для деятельности Банка включают в себя информацию о постоянной значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка.

Информация о соблюдении лимитов значимого риска ликвидности содержит информацию о склонности Банка к риску ликвидности, объеме необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие основных (наиболее значимых) для деятельности Банка рисков, учитывающей объема риска ликвидности, и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, а также информацию о распределении собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, определенной бизнес-моделью Банка.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, базирующейся на регуляторных подходах оценки основных (наиболее значимых) рисков и учитывающей покрытие текущего объема риску ликвидности.

Информация о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о выполнении фактическими значениями основных (наиболее значимых) рисков их плановых уровней, формируемых, в том числе с учетом дополнительного объема, необходимых Банку собственных средств (капитала) для поддержания риска долгосрочной ликвидности на приемлемом уровне (дополнительной потребности в капитале).

Служба управления рисками Банка осуществляет незамедлительное информирование Председателя Правления и Службу внутреннего аудита Банка о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) показателей склонности к риску ликвидности при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов), в том числе в целях последующего незамедлительного информирования Председателем Правления Банка членов Совета директоров Банка о соответствующих обстоятельствах и мероприятиях, необходимых для устранения выявленных превышений сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов). В случае превышения значений ограничений (лимитов) показателей склонности к риску потери ликвидности мероприятия подлежат рассмотрению членами Правления Банка.

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

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2019 г.	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018 г.	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018 г.	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.1	1 464 473	1 464 500	1 464 155	1 414 416
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	14 644 456	15 072 905	15 106 206	14 427 276
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	10.0	9.7	9.7	9.8

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15 393 080
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 показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 246 186
7	Прочие поправки		1 998 850
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		14 640 416

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		13 400 839
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 569
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		13 398 270
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1 568 976
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		322 790
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 246 186
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 464 473
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		14 644 456
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		10.000

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о системе оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО)

В соответствии с Уставом «Нацинвестпромбанк» (АО) и «Положением о Совете директоров «Нацинвестпромбанк» (АО) к компетенции Совета директоров Банка отнесены вопросы 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.

Внутренним нормативным документом, устанавливающим систему оплаты труда в Банке является «Положение об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)», разработанное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами, и применяется в отношении всех работников «Нацинвестпромбанк» (АО).

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, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на обучение, лечение, иные аналогичные выплаты).

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. Основной принцип 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.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчикам и кредиторам, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

- Совет директоров Банка утверждает размер фонда оплаты труда, организационную структуру и штатное расписание;
- в составе Совета директоров Банка утвержден ответственный член Совета – Директор по вознаграждениям, 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).
- Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего аудита Банка, и предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- Совет директоров Банка по рекомендации Директора по вознаграждениям рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, подготовленные, в том числе внешними аудиторами;
- Совет директоров Банка осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

В 2018 году по представлению Директора по вознаграждениям была утверждена новая редакция Положения об оплате труда и системе вознаграждений в «Нацинвестпромбанк» (АО) в связи с проведенной им проверкой актуальности действующего Положения об оплате труда и системе вознаграждений в «Нацинвестпромбанк» (АО) и с изменениями, внесенными в организационную структуру Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2018 году в Банке не проводилась. Выплаты крупных вознаграждений в 2018 году Банком не производились.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку соответствия системы оплаты труда в Банке. Результаты заслушиваются на заседании Совета директоров Банка и утверждаются протоколом решения Совета директоров.

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

В соответствии с наличием полномочий по принятию управленческих и исполнительских решений, связанных с рисками деятельности Банка или их оценкой, в рамках системы оплаты труда, все должности работников Банка классифицируются по следующим категориям:

- категория 1 - Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- категория 2 - Коллегиальный исполнительный орган, Главный бухгалтер, руководители дополнительных офисов - Правление Банка, Главный бухгалтер, Заместители Председателя Правления, Руководители дополнительных офисов;

- категория 3 - Работники, принимающие риски - Кредитное управление, Отдел кассовых операций, Юридическое управление, Управление операций на финансовых рынках, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление персонального банковского обслуживания, Управление банковских розничных услуг.
- категория 4 - Работники, осуществляющие внутренний контроль - Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга, Отдел внутреннего контроля проф. участника рынка ценных бумаг, иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, которые осуществляют внутренний контроль;
- категория 5 - Работники, участвующие в управлении рисками - Служба управления рисками, Управление отчетности и экономического анализа;
- прочие работники Банка, не вошедшие в категории.

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной части:

а) месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

б) компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты – оплата отпусков, пособие по временной нетрудоспособности, пособие по беременности и родам, ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, материальная помощь.

- нефиксированной части:

а) ежемесячные профессиональные надбавки устанавливаемые приказом Председателя Правления Банка;

б) премии, связанные с результатами деятельности Банка за год.

Профессиональные надбавки к окладу устанавливаются работнику как денежное вознаграждение стимулирующего характера в соответствии с уровнем его квалификации, сложностью и важностью выполняемых работ. Надбавки могут быть увеличены или уменьшены приказом Председателя Правления Банка.

Для всех работников Банка основным условием выплаты профессиональных надбавок является своевременное и качественное выполнение своих должностных обязанностей с учетом личного вклада работника в общие результаты работы. Расчет и выплата профессиональных надбавок осуществляется по приказу Председателя Правления Банка в соответствии с фактически отработанным временем каждого работника.

Индивидуальная надбавка может быть установлена работникам Банка по следующим основаниям:

- высокая квалификация работника;
- особая важность и срочность работ, выполняемых сотрудником;
- выполнение специальных поручений руководства Банка.

Установленная работнику надбавка корректируется в следующих случаях:

- несоблюдение положений должностной инструкции работника;
- несоблюдение утвержденных в соответствующем порядке сроков выполнения заданий;
- снижение качества выполнения заданий;
- окончание срока выполнения специальных задач руководства Банка, в случае если надбавка установлена на определенный срок.

Решение о лишении работника надбавки или уменьшение ее размера принимается Председателем Правления Банка на основании следующих документов:

- служебной записки непосредственного или вышестоящего руководителя работника, в которой указывается основание для лишения работника надбавки или уменьшения ее размера;
- объяснительной записки работника, в которой в случае несогласия с решением руководителя работник имеет право изложить свою позицию.

Решение Председателя Правления Банка о снижении размера надбавки или лишении надбавки, принятое в результате рассмотрения всех материалов и утвержденное Приказом, является окончательным.

Определение нефиксированной части оплаты труда в виде годовой премии осуществляется на основании качественных и количественных показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка за год. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работниками.

Для всех сотрудников Банка, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и участвующих в управлении рисками, разрабатываются для утверждения на Совете директоров Банка количественные и качественные показатели оценки деятельности Банка, которые учитывают, прежде всего все значимые риски, которым подвергается Банк в результате их деятельности, а также доходность деятельности Банка.

Показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, максимально приближены к уровню решений, принимаемых работниками, вознаграждение которых корректируется с учетом рисков.

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.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для оценки результатов деятельности могут использоваться следующие качественные (нефинансовые) показатели:

- следование установленным процедурам контроля (соблюдение лимитов, отсутствие нарушений законодательства РФ и внутренних процедур Банка, рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов, изменение конкурентной позиции Банка на рынке);
- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (ведения бухгалтерского учета, предоставление информации о деятельности подразделения, составление отчетности);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Для оценки результатов деятельности также могут использоваться количественные (финансовые) показатели:

- балансовая прибыль на одного сотрудника;
- доходы от банковских операций на одного сотрудника;
- среднесписочная численность;
- коэффициент текучести кадров;
- средняя заработная плата на одного сотрудника;
- соблюдение обязательных нормативов.

Премирование по итогам работы Банка за год осуществляется в случае обеспечения успешного завершения финансового года, устойчивого финансового положения Банка, достижения определенных качественных и количественных показателей деятельности Банка, что обеспечивает непосредственную связь премиальных выплат с результатами деятельности Банка и его отдельных структурных подразделений, с целью усиления материальной заинтересованности работников в результатах деятельности Банка, повышения качества выполняемой работы, а также привлечения и закрепления высококвалифицированных кадров. Премирование может производиться с применением отсрочки выплаты (на срок до 3-х лет) на основании решения Совета директоров Банка.

Установление размера премии конкретному работнику производится дифференцированно за индивидуальный вклад в достижение общих результатов труда, исходя из общего размера начисляемой премии и должностного оклада сотрудника, а также с учетом повышающих или понижающих параметров.

Начисление и выплата премии конкретному работнику осуществляется на основании приказа по Банку о премировании. Совет директоров Банка осуществляет согласование и контроль за выплатами всех премиальных выплат работникам Банка.

Оплата труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними положениями) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 % от общего объема вознаграждений.

В целях повышения ответственности основного управленческого персонала за принятие решений об осуществлении операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, выявлению, оценке и принятию мер по предупреждению возникновения рисков по всем направлениям банковской деятельности, повышению эффективности системы внутреннего контроля, Банк может устанавливать отсрочку выплат вознаграждения по итогам работы за год. Отсрочка выплаты вознаграждения осуществляется исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников на срок не менее 3 лет.

Выплаты отсроченного вознаграждения конкретному работнику или в целом по Банку, могут быть сокращены или отменены при получении убытка в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка, а также при ухудшении финансового результата по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Нефиксированная часть может снижаться до нуля в соответствии с принципом симметрии.

Работникам, прекратившим трудовые отношения с Банком до окончания периода премирования по инициативе Банка, премия за отработанное время не начисляется. Работникам, проработавшим неполный месяц, премия выплачивается по решению Председателя Правления Банка или Совета директоров с учетом личного вклада в достижение коллективных результатов труда и выплачивается в размере, указанном в приказе о премировании.

Порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда пересматривается Советом директоров Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

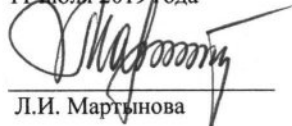
Общая величина вознаграждений лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в 2018 году составила 21 799 тыс.рублей. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют.

Общая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков составляет 8 человек, их них 4 – члены исполнительных органов Банка, 4 - иные работники, принимающие риски.

Отдельные показатели оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающие риски в 2018 году:

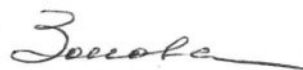
Показатели	Члены исполнительных органов Банка	Иные работники, принимающие риски
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	4	4
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу	не предусмотрены	не предусмотрены
Количество и общий размер выходных пособий	не выплачивались	не выплачивались
Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	не начислялись	не начислялись
денежные средства	не начислялись	не начислялись
акции или финансовые инструменты	не предусмотрены	не предусмотрены
иные способы	не предусмотрены	не предусмотрены
Общий размер выплат, в отношении которых применялись:		
отсрочка (рассрочка)	не применялись	не применялись
последующая корректировка	не применялись	не применялись
Общий размер выплат в денежной форме, в том числе:	тыс. рублей	тыс. рублей
фиксированная часть вознаграждения	5 635 тыс. рублей	2 541 тыс. рублей
нефиксированная часть вознаграждения	9 240 тыс. рублей	4 383 тыс. рублей
Общий размер выплат акциями	не предусмотрены	не предусмотрены
Общий размер выплат финансовыми инструментами	не предусмотрены	не предусмотрены
Общий размер выплат иными способами	не предусмотрены	не предусмотрены
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	отсутствовал	отсутствовал
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	не удерживались	не удерживались
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	не удерживались	не удерживались
Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
	37.51 %	62.49 %

11 июля 2019 года


Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)





Е.В. Зонова

Главный бухгалтер