НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК

**«Нацинвестпромбанк» (АО)**

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

**на 01 января 2020 года.**

Оглавление

Основы предоставления информации……..3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) …….…...4
Раздел II. Информация о системе управления рисками…….....12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России …….....23
Раздел IV. Кредитный риск……...30
Раздел V. Кредитный риск контрагента…….....48
Раздел VI. Риск секьюритизации…….....52
Раздел VII. Рыночный риск……...52
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска……62
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля……75
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности…….....83
Раздел XI.Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации…….....93
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации…….....99

## ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

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

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

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

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

Существенным изменением показателей считается изменение более чем на 20 процентов.

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

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

Информация о принимаемых рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) размещена 07 мая 2020 г. на веб-сайте Банка по адресу https://www. nipbank.ru/about/information/.

Публикуемая отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) размещена 08 апреля 2020 г. на веб-сайте Банка по адресу https://www.nipbank.ru/about/financial/.

## ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за 2019 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 2019 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.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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): | | 312077.0000 | 367917.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 348408.0000 | 367917.0000 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | -36331.0000 | 0.0000 | 35 |
| 3 | Резервный фонд | | 46065.0000 | 46065.0000 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 6.1 | 1279442.0000 | 1335282.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) 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 | | 1436.0000 | 2569.0000 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 1436.0000 | 2569.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 6.1 | 1278006.0000 | 1332713.0000 | |
| 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) | | 98820.0000 | 131760.0000 | 16 |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 6.1 | 98820.0000 | 131760.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 98820.0000 | 131760.0000 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | 1376826.0000 | 1464473.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 1368885.0000 | 2046790.0000 | 16,29,35 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 6.1 | 1368885.0000 | 2046790.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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 | 1368885.0000 | 2046790.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 6.1 | 2745711.0000 | 3511263.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | 6.2 | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 10452523.0000 | 15754141.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 10452523.0000 | 15754141.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 11444154.0000 | 17612038.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 6.3 | 12.2270 | 8.4590 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 6.3 | 13.1720 | 9.2960 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 6.3 | 23.9920 | 19.9370 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 6.7500 | 6.3750 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.2500 | 1.8750 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 7.1720 | 3.2960 | |
| 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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 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 | |

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте http://www.nipbank.ru

## Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Право, применимое к инструментам | к ним | Регулятивные условия | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Наименование характеристики инструмента | | капитала | инструментам капитала | общей способности к поглощению убытков | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| 1 | 2 | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | ООО "МОСАВТОСТЕКЛО" | Договор № 14 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 80000 | 80000 |
| 2 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № 10095-794 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 100000 | 100000 |
| 3 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № 10095-451 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 47400 | 47400 |
| 4 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № 10095-150 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 100000 | 100000 |
| 5 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № 10095-61 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 95000 | 95000 |
| 6 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № 10095-65 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 70000 | 70000 |
| 7 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор №21 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 22000 | 22000 |
| 8 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор №15 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 120000 | 120000 |
| 9 | АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ" | Договор № 10095-317 | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | добавочный капитал | дополнительный капитал | не применимо | субординированный кредит (депозит, заем) | 40000 | 40000 |
| 10 | "Нацинвестпромбанк" (АО) | 10103077B | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 921300 | 921300 |

## Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / | Регулятивные условия | | | | | | | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Наименование характеристики инструмента | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
| | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 26.03.2004 | срочный | 17.03.2034 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 3.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 2 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 03.10.2012 | срочный | 12.09.2042 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 2.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 3 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 30.09.2011 | срочный | 06.09.2041 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 1.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 4 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 16.06.2009 | срочный | 04.06.2034 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 4.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 5 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 23.07.2008 | срочный | 11.07.2033 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 4.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 6 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 25.12.2008 | срочный | 18.12.2033 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 4.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 7 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 18.03.2008 | срочный | 05.03.2043 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 2.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 8 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 31.12.2003 | срочный | 22.12.2042 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 2.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 9 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 13.11.2010 | срочный | 08.10.2045 | нет | наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, не ранее чем через 10 лет с даты вхождения вклада в состав источников капитала | не применимо | фиксированная ставка | 4.00 | не применимо | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | нет |
| 10 | акционерный капитал | 19.10.2001 | бессрочный | без ограничения срока | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | частично по усмотрению голосующих участника банковской группы | не применимо |

## Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
| | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| 1 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 2 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 | полностью или частично | постоянный |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | в 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | | | | | | | в 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | | |
| 3 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или ниже уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 4 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или ниже уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 5 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или ниже уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 6 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или ниже уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 7 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или ниже уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 8 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или ниже уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 9 | некумулятивный | конвертируемый | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или ниже уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | не применимо | обязательная | базовый капитал | "Нацинвестпромбанк" (АО) | да | снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении или Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 в 4 части 1 ст. 2 Закона о стабилизации банковской системы | полностью или частично | постоянный |
| 10 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | Банк России в соответствии с Указанием от 05.07.2017 N 4711-У вправе принять решение о 16 уменьшении размера уставного капитала Банка | всегда частично | постоянный |

## Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
| | 34 | 34а | 35 | 36 | 37 |
| 1 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 2 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 3 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 4 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 5 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 6 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 7 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 8 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 9 | не применимо | | не применимо | да | не применимо |
| 10 | не используется | | не применимо | да | не применимо |

## 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) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату 01.01.2020 г. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату 01.01.2020 г. |
| 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 формированный:" | 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 | 1 368 885 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16,17 | 9 390 787 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 98 820 | 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 | 1 368 885 |
| 2.2.1 | | | 575 580 | из них: субординированные кредиты | X | 575 580 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 1 094 173 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 436 | 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 | 1 436 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 1 436 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | - | 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 | 203 775 | 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | - |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости", ", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 8 634 561 | 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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | - |

В течение 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2020 года составляют 2 745 711 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 1 376 826 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 368 885 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 49,86%.

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 01.01.2020 года, % | на 01.01.2019 года, % |
|---|---|---|---|
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | 4,5 | 12,2 | 8,5 |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | 6,0 | 13,2 | 9,3 |
| Норматив достаточности собственных средств Н1.0 | 8,0 | 24,0 | 19,9 |

В 2019 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 01.01.2020 г. отсутствовали.

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Составляющими процесса являются следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, единоличного и коллегиального органов управления Банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);

- разработка методов и исполнение процедур идентификации существенных рисков;

- разработка методов и исполнение процедур оценки существенных рисков;

- осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности банка;

- проведение на регулярной основе мониторинга рисков

-составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;

- контроль со стороны СВА.

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

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

| | Наименование риска | Алгоритм расчета |
|---|---|---|
| 1 | Кредитный риск | Совокупный уровень риска (знаменатель формулы расчета норматива достаточности капитала Банка Н1.0. в части кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И), умноженный на (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала |
| 2 | Рыночный риск | Величина рыночного риска (РР0), умноженная на (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала |
| 3 | Операционный риск | Величина операционного риска (ОР) умноженная на (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала |
| 4 | Риск концентрации | Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П. |
| 5 | Риск ликвидности | (Средства д/в юр.л + средства д/в физ.л)*10%[1] х % ставка депозита в Банке России) х (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала |
| 6 | Риск процентной ставки (процентный риск) | ВОДП (сумма взвешенных открытых длинных позиций), числитель показателя процентного риска (ПР) рассчитанного в соответствии с п.3.6. Указания 4336-У) умноженная на (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала. |
| 7 | Регуляторный риск | (Данные на отчетную дату «Всего активов» по ф.0409806 * 0,5%)* (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала |

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

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

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

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

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

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

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала (уровень достаточности капитала), рассчитывает на ежедневной основе достаточность регулятивного капитала в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И "Об обязательных нормативах банков": нормативную достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) и достаточность основного капитала (Н1.2.).

Имеющаяся структура собственных средств (капитала) Банка, включает[2]:

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

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

Составление карты рисков (полный охват рисков);

- определение критериев значимости рисков;

- выделение значимых рисков;

- идентификация рисков на этапе планирования

Количественная оценка всех существенных рисков;

- подход к определению величины совокупных требований к капиталу;

- стресс-тестирование для целей оценки достаточности капитала;

Утверждение формализованных процедур управления и снижения рисков.

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

Создание единой системы анализа рисков и управления ими проходит при участии всех заинтересованных подразделений и контролируется Правлением Банка, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.
Таким образом, риски, с которыми сталкивается Банк, классифицируются на следующие виды:
Риски, подлежащие количественной оценке (финансовые) и, соответственно, участвующие в расчете совокупного уровня риска Банка, как значимые – кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, риск концентрации, регуляторный риск;

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

Процесс планирования сводится к семи этапам:

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

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

- внутренняя отчетность по ВПОДК (объем рисков, капитал на покрытие рисков, соблюдение лимитов риск-аппетита, в том числе в разрезе

видов риска и бизнесов);

- рассмотрение отчетов по ВПОДК руководством банка, управленческие действия;

- тревожные уровни, включения мер по снижению рисков.

Корпоративное управление ВПОДК:

- Контроль ВПОДК со стороны Совета Банка;

- независимая оценка (внутренний контроль);

- документирование всех значимых аспектов;

- встроенность ВПОДК в процессы управления банка.

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

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У Банк составляет следующие виды отчетности:
Аналитическая справка о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала – ежеквартально Правлению Банка и Совету Директоров;
Отчеты о результатах стресс-тестирования – сроки предоставления, в соответствии с внутренними Положениями, определяющими оценку и управление банковскими рисками, Председателю Правления и Совету Директоров Банка, но не реже 1 раза в год;
Отчеты о значимых рисках - сроки предоставления в соответствии с внутренними Положениями, определяющими оценку и управление банковскими рисками, Председателю Правления ежемесячно, и Совету директоров Банка ежеквартально.

Отчеты должны включать следующую информацию:
об агрегированном объеме значимых рисков, принятых кредитной организацией (банковской группой), а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации (банковской группы) вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

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

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|---|---|---|---|---|
| | | данные на отчетную дату 01.01.2020 г. | данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019 г. | данные на отчетную дату 01.01.2020 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 8 869 962 | 8 867 356 | 709 597 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 8 869 962 | 8 867 356 | 709 597 |
| 3 | при применении базового ПВР | - | - | - |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | - | - | - |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | - | - | - |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | - | - | - |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 9 | при применении иных подходов | - | - | - |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | - | - | - |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов | - | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | - | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 1 662 929 | 2 209 839 | 133 034 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 1 662 929 | 2 209 839 | 133 034 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - |
| 24 | Операционный риск | 911 263 | 911 263 | 72 901 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | - | - | - |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 11 444 154 | 11 988 458 | 915 532 |

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

На протяжении 2019 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 8 869 962 тыс. руб. В общем объеме рисков доля кредитного риска составила 77,51%.

По состоянию на 01.01.2020 г. уменьшился показатель рыночного риска в результате снижения вложений в портфель ценных бумаг. Объем вложений по сравнению с 01.10.2019 г. снизился на 546 910 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 01.01.2020 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 01.01.2020 г. составляет 915 532 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 745 711 тыс. руб.

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

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

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

Определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками. Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях
- определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному
- объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;

– методы и процедуры управления рисками;
– процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
– анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной
– корректировки под текущую ситуацию;
– разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
– минимизация рисков.

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

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

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

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

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

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

Для идентификации рисков могут применяться различные методы, включая:

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

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

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

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

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

По результатам идентификации выявляются существенные риски и решается:

- принимает ли Банк на себя эти риски;
- до какой степени они могут быть уменьшены через применение процедур контроля;

- необходимо ли сократить объемы рисковой деятельности;
- по каждой операции определяются предельно допустимые уровни риска, которые Банк готов принять.

Выбор методик анализа и оценки рисков, качественная и количественная оценка.

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

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

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

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

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

Оценка банковских рисков включает следующие этапы:

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

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

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

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

В отношении каждого из значимых видов рисков определяется:

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

- методы снижения риска.

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

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

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

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

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожидаемых потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков (в соответствующих пунктах настоящего Положения), а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

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

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

Минимальные значения группы нормативов достаточности капитала для определения требований к экономическому капиталу на покрытие рисков принимаются равными минимально допустимым согласно Инструкции Банка России № 180-И, увеличенным на 2%.

Методы анализа рисков включают в себя, в частности:

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

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

По всем идентифицированным рискам, а также в отношении агрегированного объема риска, Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и

подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками, разрабатываются меры контроля и управления.

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

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

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

– применяться постоянно в целях минимизации риска или недопущения возрастания риска выше приемлемого уровня;

– применяться однократно или с заданной периодичностью;

– применяться в том случае, когда по результатам мониторинга индикаторов риска уровень риска превысит приемлемый уровень.

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

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

Данная процедура включает в себя:

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

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

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов должна своевременно предоставляться Службой управления рисками органам управления (подразделениям Банка, ответственным за принятие решений по осуществлению операций (сделок), а также управление принятыми рисками).

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

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

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

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов риска на 01.01.2020 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 | 614 461 | - | 614 461 | - | - | - | - |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 858 431 | - | 858 431 | 691 773 | - | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 1 583 023 | - | - | - | - | 1 583 023 | - |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 859 106 | - | 1 859 106 | 1 850 631 | - | - | - |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 5 856 398 | - | 5 856 398 | - | - | - | - |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | | | | | | |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 60 626 | - | - | - | - | 60 626 | - |
| 8 | Текущие и отложенные налоговые активы | 1 180 | - | 1 180 | - | - | - | - |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 094 173 | - | 1 092 737 | - | - | - | 1 436 |
| 13 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 21 593 | - | 21 593 | - | - | - | - |
| 14 | Прочие активы | 7 885 | - | 7 885 | - | - | - | - |
| 15 | Всего активов | 11 956 876 | - | 10 311 791 | 2 542 404 | - | 1 643 649 | 1 436 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| 16 | Депозиты центральных банков | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц | 9 390 787 | - | - | - | - | - | 9 390 787 |
| 19 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | производные финансовые | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | инструменты | | | | | | | |
| 20.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Выпущенные долговые обязательства | 163 161 | - | - | - | - | - | 163 161 |
| 22 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства | 206 818 | - | - | - | - | - | 206 818 |
| 24 | Прочие обязательства | 100 935 | - | - | - | - | - | 100 935 |
| 25 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 8 386 | - | - | - | - | - | 8 386 |
| 26 | Всего обязательств | 9 870 087 | - | - | - | - | - | 9 870 087 |

**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 01.01.2020 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 | 11 955 440 | 10 311 791 | - | 2 542 404 | 1 643 649 |
| 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) | 11 955 440 | 10 311 791 | - | 2 542 404 | 1 643 649 |
| 4 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 821 350 | 633 745 | - | - | - |
| 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 | 12 776 790 | | | | |

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 01.01.2020 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 01.01.2020 г. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов,<br>в том числе: | 1 380 377 | - | 11 492 238 | 1 773 050 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе: | - | - | - | - |
| | | | | | |
| 2.1. | кредитных организаций | - | - | | |
| 2.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе: | - | - | 1 719 703 | 1 492 315 |
| 3.1. | кредитных организаций, всего,<br>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,<br>в том числе: | - | - | 1 719 703 | 1 492 315 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 887 307 | 887 307 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 832 396 | 605 008 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 575 885 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 1 380 377 | - | 1 388 995 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 5 351 189 | 278 335 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 600 595 | 2 400 |
| 8 | Основные средства | - | - | 972 421 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 883 451 | - |

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов на 01.10.2019 г. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов,<br>в том числе: | 288 344 | - | 11 220 866 | 2 300 870 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1. | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2. | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе: | - | - | 2 198 785 | 2 016 349 |
| 3.1. | кредитных организаций, всего,<br>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,<br><br>в том числе: | - | - | 2 198 785 | 2 016 349 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 1 242 937 | 1 242 937 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 955 849 | 773 412 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 1 239 462 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 288 344 | - | 296 900 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 5 417 863 | 282 121 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 631 297 | 2 400 |
| 8 | Основные средства | - | - | 914 591 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 521 968 | - |

По состоянию на 01.01.2020 г. на балансе у Банка имелись обремененные активы в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.01.2020 г. года 86,78 % долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.10.2019 г. года 91,70% 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 на отчетную дату не включены в Ломбардный список 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 | 01.01.2020 г. | 01.01.2019 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 26 120 | 204 591 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 2 565 | 2 850 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 2 565 | 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 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | 21 502 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 56 175 | 86 450 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 33 | 44 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 6 255 | 10 926 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 49 887 | 75 480 |

Изменение в течение 2019 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

• уменьшение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в абсолютном выражении составило 178 471 тыс. руб., связано с сокращением текущих платежей клиентов;

• в рассматриваемом периоде Банк реализовал вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;

• снижение остатка средств нерезидентов с 86 450 тыс. руб. до 56 175 тыс. руб., произошел за счет погашения вкладов физических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

**Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов на 01.01.2020 г. (Таблица 3.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

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

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | инвестирования и фондирования | | | | | | | | |
| 9 | Нереализованные кредитные спреды | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Будущие административные расходы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочие корректировки | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Корректировки, всего | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков, используемых в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка приходится на Российскую Федерацию.

## Раздел IV. Кредитный риск

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

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

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

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

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

К финансовым обязательствам в целях настоящего Положения понимается ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с Положением № 590-П.

В процессе управления кредитным риском Банк основывается на следующих принципах:

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

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

В целях поддержания ликвидности Банка и оптимального уровня кредитного риска Банка основную массу кредитного портфеля должны составлять краткосрочные ссуды (до 6 месяцев). Долгосрочные ссуды (от года до трех лет) предоставляются в основном предприятиям, в отношении которых у Банка имеется заинтересованность в установлении стабильных и долгосрочных партнерских взаимоотношений, а также предприятиям, предоставляющим обеспечение 1 и 2 категории качества, (согласно Положения 590-П) Банк осуществляет предоставление ссуд в рублях РФ и иностранной валюте в следующих формах:

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

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

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

Цели Кредитной политики определяются в соответствии со Стратегией развития Банка (далее Стратегия). Кредитная политика развивает содержание Стратегии применительно к отношениям между Банком как кредитором и Клиентом как заёмщиком.

Основу Кредитной политики Банка составляет принцип наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в кредитных ресурсах при соблюдении жестких требований к качеству предоставляемых ссуд, максимальной надежности вложений, минимизации и диверсификации кредитных рисков по ссудам.

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

Целью реализации Кредитной политики Банка является удовлетворение потребностей в кредитных ресурсах прежде всего крупных промышленных и торговых предприятий, малого и среднего бизнеса Москвы и Московской области.

Кредитная политика направлена на решение следующих основных задач:

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

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

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

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

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

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

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

1) Реализует кредитную политику Банка, определяет основные направления размещения денежных ресурсов, размер процентных ставок по выдаваемым кредитам.

2) Рассматривает предложения и принимает решения:

- о выдаче кредитов заемщикам и предоставлении клиентам банковских гарантий на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка;

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

3) Анализирует целевое использование Заемщиком кредитов, соблюдение сроков возврата кредита и уплаты процентов, обеспеченность кредитов в случаях несоблюдения условий кредитных договоров принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании суммы задолженности.

4) Заслушивает на своих заседаниях сообщения руководителей Кредитного управления, отдела финансовых операций и корреспондентских отношений Управления операций на финансовых рынках, Юридического департамента о состоянии расчетов с клиентами банка по выданным кредитам и предложения по их возврату.

5) Принимает меры к привлечению кредитных ресурсов Банка России и коммерческих банков.

6) Анализирует причины невозврата кредитов, достаточность применения мер по взысканию задолженности, намечает конкретные мероприятия по погашению долгов.

7) Принимает решения об изменении, дополнении Правил кредитования юридических и физических лиц, кредитных договоров и других документов, связанных с размещением денежных средств.

8) Принимает решения об установлении лимитов банкам-заемщикам, в том числе о методике по расчету такого лимита.

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

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

Кредитная политика Банка должна быть доведена до Исполнительного менеджмента Банка (Правление Банка, Кредитный комитет Банка, Кредитное управление Банка, осуществляющее ссудные сделки), который должен ясно понимать подход Банка в области проведения ссудных операций, быть способным его реализовать с тем, чтобы быть полностью подотчетным за выполнение Стратегии и Политики Банка в области управления кредитным риском.

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

Содержание внутренних нормативных документов должно доводиться до уполномоченных лиц в Банке, иметь адекватный механизм применения и периодически пересматриваться с тем, чтобы принять во внимание изменение внешних и внутренних обстоятельств Банка.

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

Оценка уровня кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом, действующим на основании Положения о Кредитном комитете Банка путем рассмотрения вопросов, касающихся выдачи кредитов (кроме операций с кредитными организациями и операций с эмиссионными ценными бумагами), оценке уровня риска таких кредитных операций и принятия решения о целесообразности их проведения. Решения оформляются Протоколом заседания Кредитного комитета. Оценка уровня кредитного риска Кредитным комитетом осуществляется на основании Заключения Кредитного управления с оценкой уровня кредитного риска должника (заемщика).

Составление Заключения Кредитного управления с оценкой уровня кредитного риска осуществляется на основании разработанных Методик.

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

Мониторинг кредитного риска осуществляется в Банке на регулярной основе путем:

- осуществления ежедневного расчета нормативов Н6, Н7, Н25 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Управлением отчетности и экономического анализа и Службой управления рисками. Предварительные результаты расчетов передаются в Кредитное Управление и руководству Банка по электронной почте.

Ежедневный расчет нормативов ведется в электронном виде с помощью программы «Excel». Предварительные значения/расчеты (прогноз) Банком не хранятся и удаляются при произведении точного расчета после закрытия операционного дня. При приближении значений нормативов к пограничным, Банк производит точный расчет.

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

Осуществление сотрудниками Кредитного Управления, СУР, СВК и иных подразделений постоянного мониторинга и выявления негативных факторов по существующим Должникам, оценке новых должников (заемщиков) и составление заключения об оценке уровня риска на основании оценки финансового положения должника, оценка качества обслуживания долга, заключений Юридического департамента Банка (при необходимости) также снижает уровень кредитного риска.

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

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

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

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

- Выявление кредитного риска также осуществляется с помощью индикаторов кредитного риска - (норматив Н6, Н7, Н25), рассчитываемых ежедневно в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска также осуществляется с помощью индикаторов кредитного риска (норматив Н6, Н7, Н25), рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Определение достаточности капитала при выдаче новых ссуд, а также при управлении действующим портфелем активов осуществляется Банком посредством применения нормативных документов Банка России: Положения от 23 октября 2017 г. № 611-П, Положения от 28 июня 2017 г. № 590-П, определяющие порядок формирования резервов на возможные потери, инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков», Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

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

Банк в рамках настоящего Положения выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

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

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

Банк определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска, установленного Инструкцией N 180-И.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными направлениями снижения (регулирования) кредитного риска является реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск на приемлемом и управляемом уровне.

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

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

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

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

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

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

- рост цены заемных ресурсов для клиента;
- синдицирование долговых обязательств;
- увеличение капитала Банка;
- кредитные деривативы;
- секьюритизация долговых обязательств;
- хеджирование против концентрации риска;
- обеспечение;
- двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения;
- условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

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

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

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

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

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

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным являются:

-контроль за соблюдением установленных лимитов;

-контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;

-контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
-надлежащая подготовка персонала Банка.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень - руководители кредитующих структурных подразделений Банка:

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

Второй уровень – Председатель Правления и Правление Банка:

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

Исключительный уровень - Совет Директоров Банка:

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

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

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

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

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

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

Кредитное управление предоставляет следующую информацию:

- данные об объеме выданных крупных кредитов (больше 5 % от собственных средств (капитала) Банка – из формы № 0409123 на последнюю отчетную дату);
- данные об объеме кредитов, выданных одному заёмщику или группе взаимосвязанных заёмщиков;
- данные о долгосрочных кредитах, выданных на срок свыше 1 года;
- данные о краткосрочных кредитах, выданных на срок до1 года;

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

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

Управление операциями на финансовых рынках

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

Банк не 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 01.01.2020 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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | - | 2 487 | - | 7 962 776 | 249 759 | 7 715 504 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | - | - | 821 350 | 3 042 | 818 308 |
| 4 | Итого | - | 2 487 | - | 8 784 126 | 252 801 | 8 533 812 |

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

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

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг 01.01.2020 г. | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг 01.10.2019 г. | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |

На 01.01.2020 г. и 01.10.2019 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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П, представлены в таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. 01.01.2020 г. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 1 063 252 | 34.17 | 363 290 | 7.86 | 83 544 | -26.31 | -279 746 |
| 1.1 | Ссуды | 1 054 438 | 34.03 | 358 795 | 7.82 | 82 408 | -26.21 | -276 387 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 302 266 | 10.76 | 32 510 | 0.65 | 1 950 | -10.11 | -30 560 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 219 592 | 8.92 | 19 588 | - | 344 | -8.92 | -19 244 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 219 592 | 8.92 | 19 588 | - | 344 | -8.92 | -19 244 |
| 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 | 149 188 | 48.93 | 73 000 | 1.59 | 2 375 | -47.34 | -70 625 |

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. 01.10.2019 г. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 1 265 721 | 29.72 | 376 118 | 6.55 | 82 912 | -23.17 | -293 206 |
| 1.1 | Ссуды | 1 257 365 | 29.58 | 371 879 | 6.51 | 81 851 | -23.07 | -290 028 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 272 115 | 9.12 | 24 816 | 0.60 | 1 622 | -8.52 | -23 194 |
| 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: | 216 677 | 15.04 | 32 587 | - | - | -15.04 | -32 587 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 216 677 | 15.04 | 32 587 | - | - | -15.04 | -32 587 |
| 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 | 142 894 | 49.88 | 71 278 | 0.15 | 209 | -49.73 | -71 069 |

За четвертый квартал 2019 г. произошло незначительное увеличение реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.01.2020 г. реструктурированные ссуды составили 302 266 тыс. руб., на 01.10.2019 г. аналогичная величина составляла 272 115 тыс. руб.

За четвертый квартал 2019 г. произошло существенное снижение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. По состоянию на 01.01.2020 г. реструктурированные ссуды составили 1 063 252 тыс. руб., на 01.10.2019 г. аналогичная величина составляла 1 265 721 тыс. руб.. Снижение произошло за счет погашения кредитов, выданных данным заемщикам.

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

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг на 01.01.2020 г. |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 2 487 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | - |

| | | |
|---|---|---|
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | - |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | - |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | - |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)<br>(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4  ст. 5) | 2 487 |

Ссудная задолженность, находящаяся в состоянии дефолта за 2019 год остался без изменений. Объем кредитных требований составил 2 487 тыс. руб. в отношении физического лица.

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.

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому принципу:

| **Регионы** | на 01.01.2020 тыс. руб. | Распределение кредитных требований (%) |
|---|---|---|
| г. Москва | 6 092 749 | 77.65 |
| Московская область | 1 611 032 | 20.53 |
| Свердловская область | 130 900 | 1.67 |

| | | |
|---|---|---|
| Новосибирская область | 6 022 | 0,08 |
| Прочие регионы | 5 608 | 0.07 |
| Сформированный резерв | (196 982) | |
| Итого | 7 649 329 | |

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности требований по отраслевому принципу:

| | на 01.01.2020 тыс. руб. | Распределение кредитных требований (%) |
|---|---|---|
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности, в том числе: | **5 332 244** | **67.96** |
| *операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг* | 1 711 218 | 21.81 |
| *деятельность по предоставлению мест для временного проживания* | 1 065 719 | 13.58 |
| *производство прочей неметаллической минеральной продукции* | 822 118 | 10.48 |
| *складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность* | 634 885 | 8.09 |
| *деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков* | 424 845 | 5.41 |
| *деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса* | 275 000 | 3.51 |
| *торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами* | 154 845 | 1.97 |
| *производство прочих транспортных средств и оборудования* | 130 900 | 1.67 |
| *прочие виды деятельности* | 112 714 | 1.44 |
| Кредитным организациям | **1 859 132** | **23.69** |
| Физическим лицам | **654 935** | **8.35** |

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 | 2 690 076 | - |
| 2 | 2 622 742 | 30 524 |
| 3 | 1 891 400 | 163 684 |
| 4 | 639 606 | 287 |
| 5 | 2 487 | 2 487 |
| Итого | 7 846 311 | 196 982 |

**Методы снижения кредитного риска**

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

Основными направлениями снижения (регулирования) кредитного риска является реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск на приемлемом и управляемом уровне.

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

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

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

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

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

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

- рост цены заемных ресурсов для клиента;
- синдицирование долговых обязательств;
- увеличение капитала Банка;
- кредитные деривативы;
- секьюритизация долговых обязательств;
- хеджирование против концентрации риска;
- обеспечение;
- двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения;
- условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

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

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

## Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020 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 | 6 870 357 | 845 147 | 845 147 | - | - | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 6 870 357 | 845 147 | 845 147 | - | - | - | - |
| 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 01.01.2020 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 | 461 099 | - | 461 099 | - | 18 497 | 0.21% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 2 713 708 | - | 2 713 682 | - | 211 221 | 2.38% |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 5 319 | - | 5 319 | - | 1 064 | 0.01% |
| 6 | Юридические лица | 795 076 | 268 073 | 702 548 | 265 701 | 977 974 | 11.03% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 3 337 495 | 510 781 | 2 968 915 | 508 068 | 3 667 393 | 41.35% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 210 281 | 5 984 | 206 400 | 5 984 | 301 983 | 3.40% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 1 712 518 | 36 512 | 1 686 868 | 36 503 | 2 558 309 | 28.84% |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 2 508 | - | - | - | - | 0% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 21 593 | - | 21 593 | - | 32 390 | 0.37% |
| 13 | Прочие | 1 426 218 | - | 1 101 132 | - | 1 101 132 | 12.41% |
| 14 | Всего | 10 685 815 | 821 350 | 9 867 556 | 816 256 | 8 869 962 | |

**Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2020 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 % | Прочие (5%) | |
| 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 | 442 602 | - | - | - | - | - | 18 497 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 461 099 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 135 503 | - | 4 511 | - | - | 55 855 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 517 813 | 2 713 682 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | 5 319 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 319 |
| 6 | Юридические лица | 75 330 | - | - | - | - | - | 892 919 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 968 249 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 221 756 | - | - | - | - | - | 2 392 384 | 481 202 | - | - | 381 641 | - | - | - | - | - | - | - | 3 476 983 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 161 991 | - | - | - | 50 393 | - | - | - | - | - | - | - | 212 384 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 16 992 | 694 888 | - | - | 1 011 491 | - | - | - | - | - | - | - | 1 723 371 |
| 10 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21 593 | - | - | - | - | - | - | - | 21 593 |
| 13 | Прочие | - | - | - | - | - | - | 1 101 132 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 101 132 |
| 14 | Всего | 739 688 | 140 822 | - | 4 511 | - | - | 4 639 770 | 1 176 090 | - | - | 1 465 118 | - | - | - | - | - | - | 2 517 813 | 10 683 812 |

## Раздел V. Кредитный риск контрагента.

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

Величина (оценка) кредитного риска контрагента Банка имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, который

формируется Банком по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

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

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

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

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

Ограничения (лимиты) кредитного риска контрагента позволяют, как обеспечить текущую приемлемую величину (оценку) кредитного риска контрагента, так и ограничить склонность Банка к значимому кредитному риску контрагента и 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) объёмов 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) объёмов операций (сделок), подверженных кредитному риску, с отдельными видами финансовых инструментов.
- ограничение величины рисковых 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 рисковых 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 невостребованного объёма 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 01.01.2020 г. (Таблица 5.8 в соответствии с Указанием № 4482-У):**

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 150 478 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 1 850 545 | 92 527 |
| 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 | 667 181 | 33 359 |
| 9 | Гарантийный фонд | 24 592 | 24 592 |
| 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.

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

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- неблагоприятные изменения текущей (справедливой) стоимости фондовых ценностей - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и

размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

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

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются следующими методами:

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

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

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

Для оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие параметры:

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

Расчет совокупной величины рыночного риска производится по следующей формуле:

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

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

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

К процедурам оценки рыночного риск для целей настоящего положения относятся:

- ежедневный расчет величины валютного риска (открытой валютной позиции) с помощью АБС Банка;
- ежедневный расчет величины процентного риска и фондового риска;
- ежедневный расчет величины рыночного риска;
- ежедневный расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) Инструкции Банка России N 180-И).

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

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

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

Полномочия Совета Директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управлениябанковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления рыночным риском;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, процедур, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе внутрибанковских нормативных, распорядительных и методологических документов по вопросам оценки и управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;

- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов;
- утверждение предложений по внедрению новых продуктов/операций, включающих подробное описание новых продуктов/операций, определение ресурсов, необходимых для эффективного управления рыночным риском, анализ целесообразности внедрения новых продуктов/операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка, процедуры мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска в отношении новых продуктов/операций;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Отделом отчетности и экономического анализа, СУР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка:

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

Полномочия Службы управления рисками и Отдела отчетности и экономического анализа:

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

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

- обеспечение контроля текущей позиции путем операций на открытом рынке, в том числе операций по формированию банковского портфеля и привлечению средств;
- организация проведения регулирования валютной структуры баланса Банка;
- обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции;

- организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях сбалансированности активов и пассивов и управления процентным риском;
- подготовка рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра
- ставок привлечении/размещения;
- контроль за внесением соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделках по финансовым инструментам;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного
- подразделения, внесение предложений по их изменению;
- внесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита/внутреннего контроля.

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

Основными задачами информационной системы являются:

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

Требования к информационной системе:

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

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

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

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

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

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

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

- использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов, на основе утвержденных внутренних документов Банка;
- аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

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

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

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

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

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

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

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

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

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

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

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

- мониторинг состояния, размера и соответствия лимитов рыночного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерного фондового риска;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- контроль недопущения длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

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

Исключительный уровень. Совет Директоров Банка:

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

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

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

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

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

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

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

В ходе риск-ориентированной проверки каждого направления деятельности Банка Службой внутреннего аудита оценивается наличие и результативность контрольных процедур, внедренных в бизнес-процесс с целью минимизации рисков, а также эффективность контроля соблюдения контрольных процедур. Оценка рисков осуществляется Службой внутреннего контроля экспертным путем на основе комбинации оценки существенности риска и вероятности его реализации.

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

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

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020 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) | 124 287 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 8 747 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | 0 |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 133 034 |

По состоянию на 01.01.2020 г. рыночный риск составил 133 034 тыс. руб., при этом основной составляющей рыночного риска являлся процентный риск в сумме 124 287 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 года величина рыночного риска составляла 245 863 тыс. руб..

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

По итогам года снижение валютного риска составило 45,89%. 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.

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

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

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

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

Классификация операционных рисков:

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

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

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

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Операционные убытки могут быть следующих видов:

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

- повторные затраты – затраты на восстановление хозяйственной деятельности Банка и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- регрессные потери – не возвращенные Банку платежи и выплаты, осуществленные им ошибочно в пользу третьих лиц;

Участниками процесса управления операционным риском являются:

- Совет Директоров Банка;

- Председатель Правления Банка;

- Правление Банка;

- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;

- Служба управления рисками;

- структурные подразделения Банка и их сотрудники.

Ответственным за управление операционным риском Банка является Служба управления рисками. Управление операционным риском Банка осуществляется Службой управления рисками на консолидированной основе в целом по Банку с использованием необходимой информации о факторах возникновения операционного риска, полученной из структурных подразделений Банка.

Функциональные обязанности участников системы управления операционным риском в рамках их полномочий и компетенций, могут при необходимости детализироваться иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, затрагивающими вопросы управления операционным риском.

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

Порядок выявления факторов операционного риска:

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

- при выполнении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других, регулирующих и контролирующих деятельность Банка, органов;
- при подготовке нормативных и организационно-распорядительных внутрибанковских документов;
- при внедрении новых банковских продуктов и услуг, разработке новых схем обслуживания клиентов;
- при принятии решений;
- при совершении отдельных банковских операций (в т.ч. внутрихозяйственных) и сделок;
- при ведении бухгалтерского, налогового, внутреннего и иных видов учета, применяемых в Банке;
- при подготовке отчетности;
- при осуществлении процедур сбора информации;
- при проведении аналитической работы;
- при осуществлении различных банковских процессов;

- при использовании банковских технологий;
- при применении информационно-технических средств;
- при проведении процедур внутреннего контроля;
- при реализации кадровой политики;
- при реализации системы защиты информации;
- при реализации правил документооборота;
- при осуществлении иных видов деятельности.

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

Порядок оценки (анализа информации и показателей) по выявленным факторам операционного риска:

руководитель Службы управления рисками осуществляет анализ полученной информации о выявленных факторах операционного риска, их показателей, параметров и степени влияния на уровень операционного риска с целью определения значимости и необходимости использования полученной информации при оценке уровня операционного риска.

В полученных Сообщениях, служебных записках и т.п. руководитель Службы управления рисками делает необходимые отметки о включении/невключении факторов в расчетную базу.

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

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

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску структурных подразделений, объектов, процессов, направлений деятельности Банка Служба управления рисками проводит количественный анализ и оценку выявленных факторов операционного риска и, в зависимости от характера показателей, полученных от участников управления операционным риском, может проводить качественный анализ отдельных банковских операций или сделок, внутренних процедур процессов, технологий, включая систему контроля, отчетности и обмена информацией, а также информационно-технических средств.

Результаты анализа включаются в состав отчетности или, в целях оперативности принятия решений, доводятся (служебными записками, заключениями и т.п.) до соответствующих органов управления Банка, а также до Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Служба управления рисками производит оценку операционного риска в целом по Банку.

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

Количественная оценка уровня операционного риска:

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:

$$= 5\,(\%) + \frac{\sum_{i=1}^{m} Pi}{\sum_{i=1}^{n} Pi\,(max)} \quad 100\ (\%)$$

где: **Ro** – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При **Ro**>100% значение **Ro** принимается равным 100%;

**Ki** – коэффициент влияния, присвоенный каждому **i**–тому элементу расчетной базы, где:

Ki=1 - характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 2 - характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 3 - характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 4 - характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 5-10 - характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 11-19 - характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 20 и более - характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

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

**Pi (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** < или = **n**);

**n** – количество всех показателей.

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

Формула весовой функции применяется для независимых друг от друга выявленных и/или действующих показателей (признаков) факторов операционного риска. В случае если в

результате анализа элементов расчетной базы между ними обнаружена прямая или косвенная причинно-следственная связь, то в расчетную базу может включаться только элемент, имеющий наибольшее числовое значение KiPi.

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

| Наименование показателя | на 01.01.20 г. | на 01.10.19 г. |
|---|---|---|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 72 901 | 72 901 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 486 006 | 486 006 |
| чистые процентные доходы | 400 188 | 400 188 |
| чистые непроцентные доходы | 85 818 | 85 818 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

По состоянию на 01.01.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 72 901 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 911 263 тыс. руб

По состоянию на 01.10.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 72 901 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 911 263 тыс. руб.).

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.

В целях проведения качественной оценки операционного риска Служба управления рисками:

- проводит качественный анализ выявленных показателей факторов операционного риска по отдельным направлениям деятельности Банка, внутренним процессам, информационно-технологическим системам и банковским продуктам, составляющим эти направления деятельности.

Отчет о мониторинге операционного риска составлен на основании данных ежемесячных отчетов об уровне операционного риска, представленных Председателю Правления за три последних месяца.

Отчет включает:

- анализ данных о событиях, несущих операционный риск по структурным подразделениям, по которым получено наибольшее количество Сообщений о выявленных факторах операционного риска;

- указывает критические зоны риска (наиболее рисковые области деятельности Банка или группы операций с повышенным уровнем риска), а также структурные подразделения, наиболее подверженные операционному риску;
- выявляет и анализирует причины наиболее рисковых или часто проявляющихся факторов операционного риска и/или факторов (показателей), имеющих наиболее высокую степень влияния (в случае необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений).

По итогам данных анализа Службой управления рисками составляется заключение, в котором отдельным процессам, информационно-технологическим системам, банковским продуктам, составляющим направление деятельности Банка, и/или структурным подразделениям, по которым получено наибольшее количество Сообщений о выявленных факторах операционного риска, может присваиваться качественная оценка деятельности («хороший», «средний» и «удовлетворительный» уровень).

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

Банком устанавливается допустимый уровень операционного риска в размере 20 %. Этот уровень принимается за «нормальный». Уровень операционного риска ниже допустимого (нормального) считается «низким», а уровень операционного риска выше допустимого уровня считается «высоким» уровнем операционного риска, требующим применения мер по его минимизации.

В зависимости от количественной оценки уровня операционного риска, определяемой Службой управления рисками в соответствии с вышеуказанной методикой на регулярной основе, Банк предпринимает различные действия.

Вторым методом ограничения является установление лимитов на показатели операционного риска. Лимиты утверждаются решением Правления не реже 1 раза в год.

Руководители структурных подразделений Банка ежемесячно предоставляют в Службу управления рисками сообщение (отчет) о выявленных факторах операционного риска.

Службой управления рисками по итогам производимых текущих оценок уровня операционного риска составляются ежемесячные отчеты, в которых:

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

Ежемесячные отчеты подписываются Руководителем Службы управления рисками.

Годовой отчет.

По окончании календарного года Служба управления рисками составляет годовой отчет о состоянии уровня управления операционным риском Банка, в котором отражается следующее:

- информация за отчетный год в агрегированном виде;

- результаты анализа динамики количественной оценки уровня операционного риска за отчетный календарный год;
- выявленные устойчивые тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности Банка, процессах и структурных подразделениях;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- предпринятые меры по минимизации операционного риска;
- оценка системы управления операционным риском и предложения по ее совершенствованию (включая организационные вопросы, способы сбора информации, методы оценки и иные вопросы).

Годовой отчет:

- подписывается Руководителем Службы управления рисками;
- представляется Председателю Правления Банка;
- передается в СВА и СВК для ознакомления;
- представляется (докладывается) Руководителем Службы управления рисками Совету директоров Банка для утверждения и осуществления Советом директоров Банка оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском.

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

Служба внутреннего аудита в порядке, установленном «Положением о службе внутреннего аудита «Нацинвестпромбанк» (АО) доводит до сведения Председателя Правления и Совета Директоров Банка:

- информацию о выявленных в ходе проведения проверок недостатках в функционировании внутренних систем оценки операционного риска в Банке действиях, предпринятых для устранения выявленных недостатков.

Банк доводит до всех заинтересованных лиц информацию о состоянии операционного риска по их запросу.

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

Требования к информационной системе:

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

- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

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

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Служба управления рисками осуществляет мониторинг количественной и качественной оценки уровня операционного риска, включающий:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

Результаты мониторинга количественной и качественной оценки уровня операционного риска отражаются в годовых отчетах о состоянии системы управления операционным риском Банка.

В целях обеспечения поддержания операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне руководители и сотрудники структурных подразделений в процессе выполнения своих функциональных обязанностей должны соблюдать следующие принципы и предпринимать следующие меры:

- неукоснительно выполнять требования действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, и других регулирующих и контролирующих деятельность Банка органов, а также внутрибанковских нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивать их практическую реализацию;
- в положениях о структурных подразделениях, должностных инструкциях сотрудников отражать ответственность и подотчетность руководителей и сотрудников Банка;
- действовать в соответствии со своими должностными обязанностями, соблюдать установленную подотчетность и нести установленную ответственность;
- обеспечивать реализацию принципа разделения функций исполнения и контроля, которые должны соблюдаться при совершении любых операций и сделок в Банке (недопустимо совмещение функций исполнителя и контролера, а также подписание первичных документов одним лицом, если это не установлено приказом по Банку. В случае отсутствия руководителя структурного подразделения, контролирующие функции выполняет лицо, его замещающее, или вышестоящий руководитель, курирующий данное подразделение);
- соблюдать порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах и т.п. в соответствии с полномочиями сотрудников и органов Банка, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- соблюдать принцип коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;
- предусматривать во внутрибанковских документах и соблюдать порядок контроля за соблюдением Банком, клиентами и контрагентами договорной дисциплины, выполнением Банком обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств клиентов и контрагентов перед Банком;

- осуществлять предварительный контроль на уровне принятия решений о совершении операций и других сделок, внедрения новых банковских продуктов, использования технологий, принятия внутрибанковских нормативных документов и т.п.;
- осуществлять текущий, дополнительный, последующий контроль при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующим внутрибанковским порядком;
- осуществлять разработку внутрибанковских документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок, с учетом исключения (минимизации) возможности возникновения факторов операционного риска;
- обеспечивать четкое разделение обязанностей между структурными подразделениями и сотрудниками Банка во избежание конфликта интересов;
- осуществлять подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала;
- соблюдать принципы профессиональной этики и обычаи делового оборота;
- проводить оценку качества используемых технологий, персонала, компьютерных и коммуникативных систем, осуществляемую в рамках анализа системы внутреннего контроля;
- обеспечивать юридическую правомерность совершаемых сделок и операций (использовать утвержденные Банком стандартные формы договоров, согласовывать с Юридическим подразделением проекты договоров с условиями, отличными от стандартных, разграничивать полномочия должностных лиц, имеющих право подписи документов от имени Банка);
- обеспечивать информационную безопасность Банка (включая банковские технологии), соблюдать коммерческую и банковскую тайны;
- обеспечивать материальное и организационное укрепление подразделений, обеспечивающих бесперебойное функционирование автоматизированной системы управления;
- выполнять процедуры минимизации операционного риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска (в т.ч. при осуществлении дистанционного банковского обслуживания);
- принимать участие в разработке комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- применять иные принципы и меры, способствующие минимизации уровня операционного риска и поддержанию его на допустимом (приемлемом) уровне.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка в рамках их полномочий и компетенций, определенных соответствующими положениями:

- принимают своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Банка;
- содействуют соблюдению принципов профессиональной этики;
- управляют операционным риском;
- в процессе управления операционным риском учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- устанавливают порядок представления внутренней отчетности об оценке уровня операционного риска и проведении мероприятий по минимизации уровня операционного риска;
- обеспечивают меры защиты Банка, в т.ч. направленные на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению сотрудников Банка в противоправные действия;
- предпринимают иные действия в целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банка.

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

Служба управления рисками;

Управлением бухгалтерского учета;

Управлением информационных технологий;

СВА;

СВК;

Председателем Правления Банка;

Правлением Банка;

Советом Директоров Банка.

Контроль операционного риска Службой управления рисками осуществляется на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

Мероприятия и меры по минимизации уровня операционного риска:

- могут разрабатываться:

Службой управления рисками;

рабочими группами, создаваемыми в случае необходимости принятия комплексных мер по нескольким направлениям деятельности Банка;

- рассматриваются и утверждаются:

Председателем Правления Банка - в пределах его компетенции в случае проведения мероприятий по отдельному направлению деятельности Банка;

Правлением Банка - в пределах его компетенции в случае проведения комплексных мероприятий по ряду направлений деятельности Банка;

Советом Директоров Банка - в случае кризисных для Банка ситуаций.

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:

- помещения;
- обеспечение квалифицированным персоналом;
- обеспечение оборудованием и вычислительной техникой;
- обеспечение программным обеспечением;
- обеспечение средствами связи и т.д.;
- 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.

Контроль за эффективностью управления операционным риском включает:

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

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

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

Первая повторная проверка может проводиться на выборочной основе по истечении срока, установленного для устранения конкретного нарушения.

При очередной плановой проверке структурного подразделения Банка в обязательном порядке осуществляется контроль (выборочно) за устранением выявленных ранее нарушений, приведших к операционным убыткам.

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

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

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

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

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

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

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

К внутренним причинам возникновения процентного риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения процентного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под

влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- несовпадение сроков переоценки (изменения процентной ставки) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, возникающие, в том числе в результате несовпадения сроков их погашения;
- несовпадение сроков переоценки активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по однородным с точки зрения риска и ликвидности финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ рыночных процентных ставок и процентных ставок по операциям Банка проводится Службой управления рисками ежеквартально.

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

ГЭП-анализ.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с методологией формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России № 4927-У.

ГЭП рассчитывается как в абсолютном, так и в относительном выражении. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом.

Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

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

– продолжительность календарного года равна 360 дням;

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

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

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Служба управления рисками проводит стресс-тестирование с учетом возможности резкого ухудшения ключевых рыночных, финансовых и/или иных факторов и условий деятельности Банка (наихудшего варианта развития событий).

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия Совета Директоров Банка.

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

- установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом по Банку по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования и оценка применяемых Банком стресс-тестов не реже одного раза в квартал.

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Службы управления рисками:

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

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

- обеспечение контроля за формированием банковского портфеля и за привлечением средств;
- представление рекомендаций по условиям заключения сделок, а также в части возможного пересмотра ставок привлечении/размещения;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска, и предложения по установлению их пограничного значения (лимита);

Полномочия Юридического департамента:

- обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству РФ, нормативным актам Банка России;
- организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке;
- визирование заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением Банка);
- организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов;

Службы внутреннего аудита/внутреннего контроля:

- проведение не реже раза в год независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления процентным риском;
- представление органам управления Банка по итогам проверок отчетов, содержащих сведения о функционировании системы управления процентным риском, о результатах оценки адекватности методов измерения процентного риска;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Основными задачами системы мониторинга процентного риска являются:

- оперативное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и получения оптимальной доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня процентного риска;
- осуществление контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов по операциям с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Информация о результатах мониторинга доводится Подразделением управления рисками до сведения органов управления Банка и, при необходимости, до руководителей структурных подразделений

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

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

*Первый уровень*. Руководители структурных подразделений Банка:

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

*Второй уровень*. Служба управления рисками:

- мониторинг состояния, размера и соответствия лимитов процентного;

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

*Третий уровень*. Правление Банка:

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

*Исключительный уровень.* Совет Директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков (в том числе процентного риска) на Банк в целом;
- контроль общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом по Банку по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- общий контроль функционирования системы управления процентным риском.

**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 | 9 747 | - | - | - |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего | 1 995 856 | 229 003 | 632 554 | 610 190 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | |
| 2.7 | Прочие договоры (контракты) | 634 925 | - | - | - |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 2 640 528 | 229 003 | 632 554 | 610 190 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего | 519 911 | 325 680 | 1 030 682 | 3 803 723 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | 52 025 |
| 5 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 5.7 | Прочие договоры (контракты) | 633 600 | - | - | - |
| 6 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 1 153 511 | 325 680 | 1 030 682 | 3 855 748 |
| | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 1 487 017 | -96 677 | -398 128 | -3 245 558 |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода : | | | | |
| 8 | | X | X | X | X |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | 28 500.17 | -1 611.22 | -4 976 .60 | -16 227.79 |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | -28 500.17 | 1 611.22 | 4 976.60 | 16 227.79 |
| 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.

По состоянию на 01.01.2020 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 400 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** |
|---|---|---|---|---|
| **+ 400 базисных пунктов** | **57 000** | **-3 222** | **-9 953** | **-32 456** |
| **в % от собственных средств** | **2,14%** | **-0,12%** | **-0,37%** | **-1,22 %** |
| В рублях | -16 238 | -511 | 2 041 | -10 662 |
| В долларах США | 90 756 | -623 | -10 583 | -7 888 |
| В ЕВРО | -1 282 | -1 578 | -3 452 | -3 244 |
| **- 400 базисных пунктов** | **-57 000** | **3 222** | **9 953** | **32 456** |
| **в % от собственных средств** | **-2,14%** | **0,12%** | **0,37%** | **1,22%** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| В рублях | 16 238 | 511 | - 2 041 | 10 662 |
| В долларах США | -90 756 | 623 | 10 583 | 7 888 |
| В ЕРВО | 1 282 | 1 578 | 3 452 | 3 244 |

## 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.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

Основными направлениями деятельности Правления Банка в области управления ликвидностью являются:

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

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

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

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью и требований настоящего Положения.

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

При обнаружении нарушений, выявленных в части выполнения требований настоящего Положения, СВА информирует Правление Банка.

СВА анализирует и готовит предложения по устранению выявленных нарушений. Особое внимание СВА уделяет вопросу проведения анализа причин невыполнения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. Анализ активов и пассивов Банка проводится на дату нарушения нормативов ликвидности. СВА участвует в разработке мероприятий по доведению показателей ликвидности как минимум до нормативных значений, установленных Банком России.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Правление банка анализирует информацию, предоставленную Заместителем Главного бухгалтера Банка, сотрудниками СУР, СВА, сотрудниками Управления

отчетности и экономического анализа, а также другими подразделениями Банка. Правление Банка поручает соответствующим подразделениям Банка разработку мероприятий по выходу из сложившейся ситуации. Правление Банка принимает соответствующие решения и доводит их до исполнителей. Приоритетным при принятии решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью является соблюдение предельных значений нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180- И от 28.06.2017 г.

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

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

Для проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк проводит оценку соответствия требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых кредитной организацией рисков при привлечении и размещении денежных средств – нормативы Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) ежедневно.

| Показатели | Установленный лимит % | на 01.01.2020 года, % | на 01.01.2019 года, % |
|---|---|---|---|
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 | >15,0 | 117,3 | 76,3 |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | >50,0 | 417,9 | 253,8 |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | <120,0 | 45,9 | 51,9 |

Управление отчетности и экономического анализа:

- определяет факт нарушения предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности (виды операций, которым присущ риск ликвидности перечислены ниже.)
- анализирует концентрацию кредитного риска (сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков - показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков»);
- анализирует причины концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяет риск, вытекающий из такой концентрации;

- проводит анализ состояния требований Банка с просроченными сроками исполнения, выясняются причины несвоевременного исполнения обязательств;
- анализирует состояние обязательств Банка (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- анализирует изменение структуры привлеченных средств по следующим категориям:

кредитные организации;
клиенты - иные юридические лица;
клиенты - физические лица;
кредитор Банка – резидент;
кредитор Банка – нерезиденты.

- анализирует зависимость ресурсной базы Банка от средств, предоставленных нерезидентам;
- с точки зрения оценки риска потери ликвидности выявляет степень зависимости Банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных долговых обязательств;
- проводит оценку влияния на состояние текущей ликвидности (фактические значения нормативов ликвидности) операций в иностранной валюте, проводимых Банком с использованием коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности.

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

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

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

Для анализа риска потери ликвидности используется «метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств банка», т. е. активы и пассивы Банка сравниваются по срокам погашения требований и обязательств на дату нарушения предельных значений нормативов, установленных ЦБ РФ.

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

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

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

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

Выявляется какая сумма (и какой удельный вес) приходится на высоколиквидные активы (Лам), на ликвидные активы (Лат), на долгосрочные активы (Крд) (порядок расчета показателей приведен в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И).

Анализируется структура обязательств Банка по срокам исполнения.

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

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

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

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

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

Система анализа влияния планируемых операций Банка на значения обязательных значений нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 180-И, а также система оценки влияния ликвидности на финансовое состояние, разработанная Банком, позволяет проводить оценку влияния планируемых операций Банка на значения показателей ликвидности. Рассчитываются значения нормативов ликвидности в случае проведения планируемых операций Банка. Рассчитываются значения нормативов ликвидности в случае не проведения планируемых операций Банка.

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

Определение потребности в капитале осуществляется при расчете обязательных нормативов, рассчитанных в процентах от капитала и обязательств соответствующего срока, ограничивающие дефицит или избыток средств по базовым срокам. Ориентирами при определении потребности в капитале являются Предельные значения обязательных нормативов, установленные Банком России (Инструкция № 180-И от 28.06.2017 г).

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

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

Подразделения Банка, отвечающие за проведение операций, которые способны повлиять на состояние мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, должны предоставлять Отделу отчетности и экономического анализа информацию для анализа состояния ликвидности. Указанная информация должна быть достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции Банка в целом и по отдельным направлениям.

Служба внутреннего аудита в порядке, установленном «Положением о службе внутреннего аудита «Нацинвестпромбанк» (АО) доводит до сведения Председателя Правления и Совета Директоров Банка:

- информацию о выявленных в ходе проведения проверок недостатках в функционировании внутренних систем оценки риска ликвидности в Банке
- действиях, предпринятых для устранения выявленных недостатков.

Банк доводит до всех заинтересованных лиц информацию о состоянии ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление отчетности и экономического анализа периодически проводит обзор состояния ликвидности путем сопоставления данных краткосрочных прогнозов ликвидности с данными отчетности, предоставляемыми в соответствие с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

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

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

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

В дальнейшем Правление Банка учитывает наметившиеся тенденции в ухудшении результатов работы Банка и прогнозирует риск потери фондирования.

За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Председатель Правления Банка.

В случае необходимости, Банк может применять и другие мероприятия по восстановлению ликвидности или по поддержанию ликвидности на определенном уровне в зависимости от конкретной ситуации.

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

Полномочия Совета Директоров Банка.

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

Полномочия Правления Банка:

- участие в управлении банковскими рисками, в т. ч. общее управление ликвидностью;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету Директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;

- принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов) в соответствии с внутренними документами Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур и превышении структурными подразделениями Банка внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Совета Директоров Банка).

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

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

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

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

Полномочия Службы управления рисками:

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

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

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

многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;

постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;

контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступных путем, и финансирования терроризма.

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

мониторинг состояния и анализ ликвидности;

контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет Директоров Банка:

недопущение увеличения размера риска, непропорционального увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Следуя рекомендации Банка России, характеристика состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2020 г. оценивалось исходя из принципа консервативности, т.е. в расчете формы 0409125 учитываются только активы, отнесенные к 1и 2 категории качества.

По состоянию на 01.01.2020 г. дефицит ликвидности присутствует во всех интервалах свыше 270 дней. Максимальное значение коэффициента дефицита ликвидности составляет -32,8 % по сроку «до 1 года». На сроке «свыше года» коэффициент дефицита ликвидности снижается и составляет -15,6%. Предельные значения (лимиты) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленные банком в отчетном периоде нарушены не были.

| Наименование показателя | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 723477 | 723477 | 723477 | 723477 | 723477 | 723477 | 723477 | 723477 | 723477 | 723477 |
| 1.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1583023 | 1583023 | 1583023 | 1583023 | 1583023 | 1583023 | 1583023 | 1583023 | 1583023 | 1583023 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 6022 | 6022 | 1857428 | 1857429 | 1877369 | 2071953 | 2424608 | 2585986 | 2829022 | 6483446 |
| 3.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 5816 | 91547 | 305445 | 409261 | 537885 | 3655541 |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе: | 60626 | 60626 | 60626 | 60626 | 60626 | 60626 | 60626 | 60626 | 60626 | 60626 |
| 4.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 659887 | 659887 | 659887 | 659887 | 659887 | 659887 | 659887 | 659887 | 660025 | 660025 |
| 6.1 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6) | 3033035 | 3033035 | 4884441 | 4884442 | 4904382 | 5098966 | 5451621 | 5612999 | 5856173 | 9510597 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, всего, в том числе | 1969549 | 1969549 | 2004058 | 2147405 | 2372392 | 2698072 | 3728756 | 5050747 | 7532680 | 10075098 |
| 9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц) | 6255 | 6255 | 6255 | 6255 | 6255 | 6255 | 6255 | 6255 | 6255 | 6255 |
| 9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе: | 641479 | 641479 | 645962 | 681550 | 731124 | 911800 | 1808423 | 3055537 | 5385418 | 6802593 |
| 9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов | 49577 | 49577 | 49577 | 49577 | 49577 | 49577 | 49689 | 49788 | 49788 | 49904 |
| 10.Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2565 | 49342 | 54590 | 168909 |
| 10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11.Прочие обязательства, всего, в том числе: | 27283 | 27283 | 27283 | 27783 | 30622 | 45514 | 45514 | 45514 | 45514 | 45514 |
| 11.1. прочие обязательства перед нерезидентами | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 |
| 12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11) | 1996832 | 1996832 | 2031341 | 2175188 | 2403014 | 2743586 | 3776835 | 5145603 | 7632784 | 10289521 |
| 13.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 793 | 6737 | 438129 | 595030 | 599568 | 729046 | 821350 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14.Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13) | 1036203 | 1036203 | 2853100 | 2708461 | 2494631 | 1917251 | 1079756 | -132172 | -2505657 | -1600274 |
| 15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку12)x100% | 51.9 | 51.9 | 140.5 | 124.5 | 103.8 | 69.9 | 28.6 | -2.6 | -32.8 | -15.6 |

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

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимым и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

# Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

**При формировании данного раздела использованы данные формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | на отчетную дату 01.01.2020 г. | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2019 г. | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2019 г. | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2019 г. | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.01.2019 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 1 278 006 | 1 282 746 | 1 250 317 | 1 289 359 | 1 332 713 |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 1 280 033 | 1 282 509 | 1 262 779 | 1 291 092 | - |
| 2 | Основной капитал | | 1 376 826 | 1 381 566 | 1 349 137 | 1 388 179 | 1 464 473 |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1 378 853 | 1 381 329 | 1 361 599 | 1 389 912 | - |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 2 745 711 | 2 603 806 | 2 571 377 | 3 450 077 | 3 511 263 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 2 747 738 | 2 603 569 | 2 583 839 | 3 451 810 | - |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 11 444 154 | 11 988 458 | 13 350 238 | 15 197 013 | 17 612 038 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 12.227 | 11.473 | 9.969 | 9.666 | 8.459 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 12.209 | 11.434 | 10.007 | 9.64 | - |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 13.172 | 12.357 | 10.757 | 10.407 | 9.296 |
| 6а | Норматив | | 13.152 | 12.315 | 10.790 | 10.378 | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | | 23.992 | 21.719 | 19.261 | 22.702 | 19.937 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 23.944 | 21.652 | 19.243 | 22.634 | - |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.250 | 2.125 | 2.000 | 1.875 | 1.875 |
| 9 | Антицикличес-кая надбавка | | - | - | - | - | - |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | - | - | - | - | - |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2.250 | 2.125 | 2.000 | 1.875 | 1.875 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 7.172 | 6.357 | 4.757 | 4.407 | 3.296 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 11 503 055 | 10 766 789 | 11 595 399 | 13 328 890 | 14 644 456 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 11.969 | 12.832 | 11.635 | 10.415 | 10.000 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном | | 11.948 | 12.780 | 11.674 | 10.428 | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | - | - | - | - | - |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | - | - | - | - | - |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | - | - | - | - | - |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | - | - | - | - | - |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | - | - | - | - | - |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | - | - | - | - | - |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | 117.308 | 162.448 | 205.255 | 108.399 | 76.326 |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 417.929 | 348.682 | 323.101 | 279.991 | 253.815 |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | 45.852 | 43.904 | 38.916 | 43.915 | 51.888 |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение / количество нарушений / длительность | максимальное значение / количество нарушений / длительность | максимальное значение / количество нарушений / длительность | максимальное значение / количество нарушений / длительность | максимальное значение / количество нарушений / длительность |
| | | | 22.88 / 0 / 0 | 23.89 / 0 / 0 | 24.23 / 0 / 0 | 21.88 / 0 / 0 | 23.84 / 0 / 0 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 219.63 | 257.227 | 288.241 | 199.315 | 232.311 |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | 1.598 | 2.02 | 2.057 | 1.807 | 1.600 |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других | | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 15.88 | 0 | 0 | 16.87 | 0 | 0 | 10.82 | 0 | 0 | 1.76 | 0 | 0 | 18.89 | 0 | 0 |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | - | | | - | | | - | | | - | | | - | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | - | - | - | - | - |

**Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)**

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 11 956 876 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | - |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 7 577 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | - |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 651 721 |
| 7 | Прочие поправки | | 1 084 231 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 11 531 943 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 8 994 648 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 1 436 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 8 993 212 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | - |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 7 577 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | - |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | - |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | - |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | - |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 7 577 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 1 850 545 |
| 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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 1 850 545 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 818 308 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 166 587 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 651 721 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1 376 826 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 11 503 055 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 11.97 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.01.2020 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | - |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | - | - |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 3 | стабильные средства | | - | - |
| 4 | нестабильные средства | | - | - |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | - | - |
| 6 | операционные депозиты | | - | - |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | - | - |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | - | - |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | - |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,<br>в том числе: | | - | - |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | - | - |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | - | - |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | - | - |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | - | - |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | - | - |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | - |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | | - | - |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | - | - |
| 19 | Прочие притоки | | - | - |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | - | - |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | | X | - |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | - |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | | X | - |

## 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 кредиторов, 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 туда 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 2019 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 2019 году в Банке не проводилась. Выплаты крупных вознаграждений в 2019 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 производится 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 2019 году составила 37 077 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 2019 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 | 19 857 тыс. рублей | 4 288 тыс. рублей |
| нефиксированная часть вознаграждения | 9 357 тыс. рублей | 3 575 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 |
| | 65.12 % | 34.88 % |

30 апреля 2020 года

Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)

Е.В. Зонова
Главный бухгалтер