

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ПАО «Норвик Банк»
по итогам 2019 года**

Содержание

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	25
Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	37
Раздел IV. Кредитный риск.....	38
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	64
Раздел VI. Риск секьюритизации	71
Раздел VII. Рыночный риск	72
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	76
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	79
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	87
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	91
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	93

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка раскрывается в соответствии с указанием Банка России от 07.08.2017 года №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».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка не включает данные консолидированной отчетности банковской группы Банка и не включает данные по участникам банковской группы. Консолидированная отчетность банковской группы не составляется в соответствии с требованиями п.1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 года №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, не является участником какой-либо банковской группы.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом формируется Банком в виде текстовой информации и таблиц, установленных Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У, нумерация разделов и таблиц соответствует нумерации, представленной в Приложении к Указанию №4482-У. Информация за отчетный период представлена в тысячах российских рублей.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) потерь со стороны Банка и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Банковские риски характеризуются отличной от нуля вероятностью наступления событий, которые могут неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале.

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности.

Полное официальное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Норвик Банк».

Сокращенное наименование кредитной организации: ПАО «Норвик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 610000, Российская Федерация, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для покрытия принимаемых рисков, сохранения доверия клиентов, вкладчиков, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

В течение 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), также Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808 (в т. ч. разделы 1 и 4), раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/account2019/>.

Структура собственных средств (капитала) Банка (Базель III) (по данным банковской отчетности формы 0409808)

	31.12.2019		31.12.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
Основной капитал, в том числе:	1 415 908	85,0%	1 686 360	83,2%
Базовый капитал	1 415 908		1 686 360	
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	249 455	15,0%	341 624	16,8%
Итого собственные средства (капитал)	1 665 363	100,0%	2 027 984	100,0%

Инструменты основного капитала (базовый и добавочный)

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	31.12.2019			31.12.2018		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, входящая в капитал Банка*
Обыкновенные акции	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707	3 664 072 860	1 355 707	1 355 707
Привилегированные акции	600 655	222	67	600 655	222	89
Уставный капитал	3 664 673 515	1 355 929	1 355 774	3 664 673 515	1 355 929	1 355 796

*Для привилегированных акций за 31.12.2019 года применен коэффициент дисконтирования 0,3, за 31.12.2018 - 0,4.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

	31.12.2019	31.12.2018
Эмиссионный доход*	3 690	3 690

* Эмиссионный доход 110 тыс. рублей включен в состав дополнительного капитала с применением коэффициента дисконтирования за 31.12.2019 года – 0,3 (п.8.1 Положения Банка России №646-П), в сумме 33 тыс. руб. За 31.12.2018 года коэффициент дисконтирования по данному инструменту составлял 0,4.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. За 31.12.2019 года размер резервного фонда составляет 76 026 тыс. руб.

В основной капитал включена прибыль прошлых лет и текущего года:

	31.12.2019	31.12.2018
Прибыль прошлых лет	272 309	559 476
Прибыль/(убытки) текущего года	(116 325)	(287 167)
Корректировки финансового результата	(66 618)	(12 413)
Нераспределенная прибыль (убыток):	89 366	259 896

Корректировки финансового результата за 31.12.2019 года в основном связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетности РСБУ начиная с 2019 года. Корректировки финансового результата за 31.12.2018 года вызваны расходами будущих периодов.

Инструменты дополнительного капитала

По состоянию за 31.12.2019 года дополнительный капитал в основном сформирован за счет прироста стоимости имущества в сумме 246 523 тыс. руб.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала любого уровня (базового, основного, собственных средств) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне с учетом запаса прочности. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Значение нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	За 31.12.2019	За 31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	10,683%	11,968%
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	10,683%	11,968%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	12,280%	13,973%
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,390%	11,496%

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала Банка каждого уровня значительно превышал нормативный уровень.

В соответствии с инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

За 31.12.2019 года минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала Банка составило 2,254%, из которых:

- значение надбавки для поддержания достаточности капитала - 2,250%
- значение антициклической надбавки - 0,004%, сложившаяся в результате учета требований к контрагентам-физическим лицам, резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 28 657 тыс. руб.
- значение надбавки за системную значимость (данную надбавку Банк не рассчитывает).

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок за 31.12.2019 года составляет 4,280%. Учитывая изложенное, кредитная организация имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию за 31.12.2019 года не требуется.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2019 года

Показатель	31.12.2019	Изменение	31.12.2018
Собственные средства (капитал)	1 665 363	(362 621)	2 027 984
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	12,3	(1,7)	14,0
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб., всего, в т. ч.:	7 332 982	1 151 953	6 181 029
I группа активов	3 692 400	946 515	2 745 885
II группа активов	60 248	(152 998)	213 246
III группа активов	0	0	0
IV группа активов	7 272 734	1 304 951	5 967 783
V группа активов	0	0	0
Требования участников клиринга	353 939	352 720	1 219
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК)	1 017 563	303	1 017 260

Показатель	31.12.2019	Изменение	31.12.2018
Требования к связанным с банком лицам, взвешенным по уровню риска (код 8857 за минусом кода 8855)	0	(7 777)	7 777
Потребительские кредиты под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр)	824 291	593 700	230 591
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	302 458	(382 946)	685 404
Операционный риск (применяется с коэффициентом 12,5)	171 213	(45 361)	216 574
Рыночный риск	1 523 842	(2 096 597)	3 620 439
Кредитный риск по ПФИ	3 073	3 073	0
Риск изменения стоимости в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	1 746	1746	0
Отложенные налоговые активы	61 980	(515)	62 495
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	13 562 037	(951 352)	14 513 389

Информация об объемах требований к капиталу с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 2019 года

Показатель	31.12.2019	31.12.2018
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков тыс. руб., всего	1 719 545	1 827 153
Активы, взвешенные с учетом риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб., всего	13 621 271	13 525 588
Достаточность собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	12,624	13,509

Данные в таблице выше заполнены при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности Банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 932	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	249 388
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 311 578	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	249 388
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	917 809	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 259	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 259	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 259
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	126 582	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	126 582	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	101 790
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	12 725 994	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) за 30.09.2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 359 729	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 356 565	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 356 565
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 932	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	341 524
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	12 811 707	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32,33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	341 524
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 103 467	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 707	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 707	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	4 707

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	81 672	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	81 672	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	56 840
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	24 832	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	3, 5, 6, 7	11 573 454	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка формируется в соответствии с принятой стратегией управления рисками и капиталом. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала (путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;

- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация полного комплекса ВПОДК осуществляется на ежегодной основе и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

ВПОДК разрабатываются Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков (принцип пропорциональности).

Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на основе подходов с учетом требований законодательства Российской Федерации.

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Методика и процедуры оценки достаточности капитала Банка включают в себя:

- разработку и реализацию управленческих решений, связанных с определением потребности в капитале исходя из развития бизнеса с учетом объемов и видов активных операций;
- прогнозирование величины капитала с учетом цикла деловой активности, величины принимаемых рисков
- соблюдение установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала при достижении установленных целей.

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала оценивается как регулятивный капитал, определенный в соответствии с Положением Банка России №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в соответствии с Положением Банка России №646-П, могут входить и иные источники, при условии положительных результатов анализа доступности таких источников для покрытия убытков от реализации рисков и наличии соответствующего решения Правления, такие как:

- нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости;
- планируемые доходы.

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала определяется как фактический, так и плановый. Планирование капитала является одним из ключевых элементов бизнес-планирования, разработки и реализации Плана развития, Стратегии развития Банка.

Планированию капитала предшествуют следующие этапы:

- определение планируемых изменений объемов активных операций, их структуры и качества (составляется прогнозный баланс активных операций);
- определение необходимых источников финансирования активных операций, прогнозирование объемов и структуры привлекаемых пассивов.
- определение эффективных процентных ставок по активным / пассивным операциям с учетом рыночных ставок, их ожидаемой динамики, установленного уровня необходимой процентной маржи;
- составление плана комиссионных доходов, сметы административно-хозяйственных расходов;
- составление баланса усредненных капиталов.

По завершению формирования прогнозного агрегированного баланса и отчета о финансовых результатах производится оценка внутренне генерируемого капитала, составляется прогноз имеющегося в распоряжении Банка капитала на расчетные даты горизонта планирования с учетом имеющегося в распоряжении Банка капитала на начало планируемого периода, а также планов касательно распределения прибыли (плановый (целевой) уровень капитала).

На основании баланса усредненных капиталов осуществляется расчет прогнозной величины риск-взвешенных активов, включающих оценки кредитного, рыночного, операционного рисков на горизонте планирования. На основе полученных результатов агрегированной оценки риск-активных позиций рассчитывается величина капитала, необходимого для покрытия рисков, принятие которых

обусловлено мероприятиями, предусмотренными Планом развития, Стратегией развития (требуемый капитал).

В случае, если плановый (целевой) капитал меньше требуемого капитала (то есть прогнозируемой величины капитала меньше совокупной величины требований к капиталу для покрытия прогнозируемых объемов принимаемых рисков), прорабатывается вопрос об устранении вываленного недостатка Плана развития, Стратегии развития. К указанным мероприятиям относятся:

- корректировка бизнес-планов (объемов активных операций, ставок размещения активов и привлечения пассивов, объемов комиссионных доходов и административно-хозяйственных расходов и пр.);
- корректировка плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков (склонности к риску);
- корректировка планов использования имеющихся источников капитала (например, планов по распределению прибыли);
- проработка мероприятий на привлечение дополнительных источников капитала для реализации мероприятий, предусмотренных Планом развития, Стратегией развития.

В случае, если плановый (целевой) капитал превышает величину требуемого капитала на все расчетные даты горизонта планирования, План развития, Стратегия развития утверждаются Банком, а отношение планового (целевого) уровня капитала к общему прогнозируемому объему риск-взвешенных активов (включающих оценки кредитного, рыночного, операционного рисков) утверждается в качестве планового (целевого) уровня достаточности совместно с плановой структурой капитала.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в Разделе 1 форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/account2019/>.

Динамика основных показателей деятельности Банка за 4 квартал 2019 года

Показатель	За 31.12.2019	За 30.09.2019
Капитал, тыс.руб.		
Базовый капитал	1 415 908	1438 274
Основной капитал	1 415 908	1 438 274
Собственные средства (капитал)	1 665 363	1 779 865
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	13 562 037	13 485 102
Нормативы достаточности капитала, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (min 4,5%)	10,683	11,011
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min 6%)	10,683	11,011
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min 8%)	12,280	13,199
Норматив финансового рычага Н 1.4 (min 3%)	9,390	9,761

На протяжении 4 квартала 2019 года норматив достаточности капитала Банка каждого уровня соответствовал законодательно установленным требованиям.

Выполнение обязательных экономических нормативов Банка России за 31.12.2019 года

Показатель	Норматив, %	за 31.12.2019, %	за 30.09.2019, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15,0	235,803	210,170
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50,0	748,717	527,991
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120,0	25,409	22,398
H6 (норматив максимального размера риска на одного)	max 25,0	21,25	20,95

Показатель	Норматив, %	за 31.12.2019, %	за 30.09.2019, %
заемщика или группу связанных заемщиков)			
H7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	max 800,0	150,868	156,984
H10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	max 3,0	1,427	1,444
H12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	max 25,0	0,006	0,006
H 25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц))	max 20,0	1,41	1,42

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

Значения нормативов рассчитываются в соответствии с методологиями, установленными инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». В целях расчета нормативов ликвидности H2, H3, H4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Нарушений обязательных экономических нормативов, установленных в соответствии с инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение отчетного периода не было.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация полного комплекса ВПОДК осуществляется на ежегодной основе и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК. ВПОДК разрабатываются Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков.

ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Основными целями создания, функционирования и совершенствования системы управления рисками в Банке являются выявление, оценка, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

Результаты функционирования системы управления рисками используются в целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски), а также в процессе планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств, а также фазы цикла деловой активности.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Банк регулярно

(не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих своей деятельности, на предмет их значимости, а также охват всех существенных направлений деятельности. Перечень существенных рисков для Банка утверждается Советом директоров.

Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести кредитной организации, сложности осуществляемых операций, их объеме и иных факторов (реализация риска привела к отнесению Банка на дату идентификации значимых рисков в 3 классификацию группу (и ниже) по Методике ЦБ РФ 4336-У). Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2019 год в качестве значимых для деятельности Банка признаны следующие виды рисков: кредитный, рыночный, процентный риски, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации.

Банк определяет текущую и плановую структуру рисков в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. При определении склонности к риску Банк учитывает цели и плановые показатели развития бизнеса. Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала и рисков Банка определяются в рамках процедуры бизнес-планирования на определенный период (от одного года до пяти лет). Горизонт планирования определяется Правлением Банка исходя из макроэкономических факторов, с учетом стабильности финансовых, ресурсных рынков. Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску

Направление склонности к риску	Название показателя
Регулятивная достаточность капитала	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)
	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)
	Норматив достаточности основного капитала (H1.2)
	Плановый (целевой) уровень достаточности капитала для рисков, оцениваемых на основании методики Банка России, установленной Инструкцией 199-И и Положением 509-П.
	Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала
Кредитный риск	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по уровню риска кредитным требованиям
	Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (корпоративные заемщики без учета кредитных организаций)
	Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (физические лица)
	Уровни вероятности дефолта в отношении классов (сегментов) кредитных требований
	Уровни убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований
	Стоимость риска (CoR)
	Доля просроченной задолженности свыше 90 дней в корпоративном кредитном портфеле
	Доля просроченной задолженности свыше 90 дней в розничном кредитном портфеле
Рыночный риск	Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов
	Удельный вес показателя рыночного риска в структуре риск-профиля Банка
Операционный риск	Уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска
Процентный риск банковского портфеля	Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок
	Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок
Риск ликвидности	Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования до одного года
	Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования более одного года
	Лимиты на зависимость от средств одного юридического лица
	Лимиты на зависимость от средств одного физического лица
	Ограничение концентрации ресурсной базы по крупным кредиторам (группы связанных кредиторов)
	Доля средств ФЛ в общем объеме обязательств

Направление склонности к риску	Название показателя
	Отношение ликвидных активов к общему объему пассивов
	Нормативы ликвидности Банка: - мгновенной ликвидности (Н2) - текущей ликвидности (Н3) - долгосрочной ликвидности (Н4)
Риск концентрации	Показатель риска концентрации на крупнейшего заемщика (группу связанных заёмщиков) / эмитента
	Показатель риска концентрации на крупных заемщиков (группы связанных заёмщиков) / эмитентов
	Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности
	Показатель риска концентрации на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности
	Индекс Герфиндаля-Гиршмана по активам, по пассивам
Регуляторный риск	Суммарный объем понесенных расходов, связанных с реализацией регуляторного риска, к собственным средствам к капиталу Банка
Стратегический риск	Уровень исполнения плана по АХР
	Уровень исполнения плана по кредитному портфелю
	Уровень исполнения плана по привлеченным средствам

Плановые значения каждого из количественных показателей склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития. Значение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк утверждается Правлением, Советом директоров Банка в составе Плана развития Банка, Стратегии развития Банка.

Состав источников капитала, имеющегося в распоряжении Банка определяется в соответствии с Положением Банка России №646-П. Также могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры должны также позволять Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

Плановая структура капитала Банка определяется планом развития Банка (исходя из значимости капиталов различного уровня в целях покрытия возможных рисков):

- доля основного капитала в составе собственных средств (капитала) – не менее 75%;
- доля базового капитала в составе основного капитала – не менее 70%.

Плановая структура капитала может быть скорректирована Советом Директоров Банка в рамках рассмотрения регулярных отчетов о реализации ВПОДК / стресс-тестированию. В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для кредитной организации рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков, или лимиты по направлениям бизнеса;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географической зоны;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям кредитной организации (в случае осуществления вложений «спекулятивного» характера).

Указанные лимиты, в том числе лимиты на нормативы достаточности капитала устанавливаются исходя из:

- уровня склонности к риску, определенному настоящей Стратегией,
- плана развития Банка: с одной стороны, лимиты не должны ограничивать планы развития Банка, с другой стороны, должны своевременно выявлять превышение степени использования структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов ресурсов (капитала);
- результатов стресс-тестирования: во-первых, устанавливаемые лимиты должны исключать возможность нанесения критической угрозы финансовой устойчивости Банка, интересам вкладчиков и кредиторов Банка даже в случае реализации стрессовых сценариев, способных причинить максимальный ущерб Банку; во-вторых, утверждение лимитов предполагает поддержание буферов достаточности капитала на случай реализации стресс-сценариев.
- требований Банка России: соблюдение установленных лимитов должно обеспечивать неукоснительное соблюдение требований нормативных актов Банка России.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности кредитной организации к изменению факторов значимых рисков. Стресс-тестирование осуществляется в разрезе отдельных значимых для Банка рисков, а также агрегировано. Банк проводит стресс-тестирование по значимым банковским рискам, включая кредитный, процентный риски, риск концентрации.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс-тестирование проводится кредитной организацией в соответствии с периодичностью, предусмотренной внутренними нормативными документами Банка, но не реже 1 раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также рекомендованных сценариев Банка России. Сценарии стресс-тестирования актуализируются в соответствии с изменяющимся профилем принимаемых Банком рисков, внешними обстоятельствами.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде соответствующего отчета до Совета директоров, Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. При рассмотрении этих отчетов органы управления Банка уделяют повышенное внимание оценке адекватности рассматриваемых сценариев, качеству используемых данных и допущений, соответствию полученных результатов установленным целям. При необходимости по результатам стресс-тестирования Совет Директоров Банка может поручить Правлению разработать возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Результаты стресс-тестирования используются органами управления Банка для:

- выявления, оценки наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- планирования капитала исходя стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- оценки адекватности рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов установленным целям;
- планирования уровня рисков, установления целевых уровней рисков;
- определения склонности к риску;
- принятия решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка;
- принятия решений о разработке возможных корректирующих действий в случае стрессовых сценариев.

Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии и управления рисками и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, исполнительных органов, структурных подразделений и ответственных сотрудников.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линий защиты»:

Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, принимающие риски, должны (бизнес-подразделения):

- стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, соблюдать установленные лимиты по рискам;
- следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска;
- осуществлять мониторинг решений по принятию риска;
- учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций/сделок;
- внедрять эффективные бизнес-процессы;
- участвовать в процессах идентификации и оценки рисков;
- соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделение, отвечающее за управление рисками (Отдел по управлению банковскими рисками):

- разрабатывает порядки и процедуры управления рисками;
- организует процесс управления рисками;
- определяет принципы управления, лимиты и ограничения по рискам;
- проводит мониторинг уровня рисков;
- формирует отчетность;
- проверяет соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонность к риску;
- консультирует по вопросам управления рисками;
- разрабатывает модели оценки рисков;
- обеспечивает идентификацию и оценку рисков;
- рассчитывает агрегированную оценку рисков;
- проводит оценку достаточности капитала для покрытия рисков.

Внутренний аудит (3-я линия защиты). Подразделение, отвечающее за внутренний аудит (Служба внутреннего аудита):

- оценивает эффективность методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность службы внутреннего контроля Банка и отдела по управлению банковскими рисками в областях управления рисками и капиталом.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Президент (единоличный исполнительный орган);
- Уполномоченные коллегиальные органы (Кредитные комитеты, Технологический комитет и пр.), оперативные собрания;
- Отдел по управлению банковскими рисками;
- Финансовое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка и сотрудники, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками.

Функции Общего собрания акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- утверждает плановую структуру капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в

Уставе;

- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка с периодичностью, установленной разделом 6 настоящей Стратегии;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК, на основании предложений, разработанных Правлением Банка, Отделом по управлению банковскими рисками, Финансовым управлением, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, любого другого подразделения / сотрудника Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне, установленном внутренними нормативными документами;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости);
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, регламентирующие ВПОДК, на основании предложений, разработанных Отделом по управлению банковскими рисками, Финансовым управлением, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, любого другого подразделения / сотрудника Банка.

Функции Президента в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции уполномоченных коллегиальных органов (Кредитные комитеты, Технологический комитет и пр.):

- осуществляют управление профильными рисками;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску.

Функции Отдела по управлению банковскими рисками в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов кредитной организации, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК в части рисков;
- проводит регулярную (не реже одного раза в год) оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом требованиям настоящей Стратегии и требованиям иных нормативных актов (самооценка качества ВПОДК) в формате заполнения регуляторных и / или внутренних отчетных форм;
- формирует отчетность для органов управления кредитной организации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям показателей склонности к риску и целевых показателей риска;
- формирует отчетность о результатах контроля лимитов (достижения сигнальных значений, фактах превышения лимитов)
- организует и проводит процесс стресс-тестирования;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- руководитель отдела по управлению банковскими рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Функции Финансового управления в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, иных характеристиках исторического, текущего и планируемого финансового

положения Банка;

- формирует отчетность о результатах контроля лимитов (достижения сигнальных значений, фактах превышения лимитов)
- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- выявляет регуляторный риск;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий;
- ведет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке;
- ведет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявляет конфликты интересов в деятельности банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- дает анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- дает анализ экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Отдел по управлению банковскими рисками. Руководитель Отдела по управлению банковскими рисками подчиняется Президенту Банка. Подразделениями, осуществляющими функции принятия рисков, являются структурные единицы Банка, осуществляющие соответствующие активные и пассивные операции (в том числе отделы корпоративного и розничного кредитования, сотрудники дополнительных и операционных офисов, выполняющие соответствующие функции, управление на финансовых и фондовых рынках и пр.).

Контроль функционирования системы управления рисками и ВПОДК на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля. В банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля. Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок

не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними потребностями органов управления и особенностями информационной политики. Отчетность ВПОДК включает следующие документы.

	Вид отчета	Орган управления или должностное лицо Банка, которому представляется отчетность
Отдел по управлению банковскими рисками		
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в части плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков)	СД - ежегодно Правление – ежегодно
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	СД - ежегодно Правление – ежегодно
3	Отчеты о значимых рисках, включающие следующую информацию: - об агрегированном объеме значимых рисков; о принятых объемах каждого значимого 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 предприняемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.	СД - ежеквартально Правление – ежемесячно
Финансовое управление		
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в части соблюдения планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала)	СД - ежегодно Правление – ежегодно
2	Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяем в целях оценки достаточности капитала	СД - ежеквартально Правление – ежемесячно
3	Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка	СД - ежеквартально Правление – ежемесячно
4	Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке	Начальник ОУБР, руководители подразделений, члены комитетов, в компетенции которых входит управление рисками – ежедневно путем направления сообщения по электронной почте, размещения отчета на сетевом ресурсе общего доступа либо путем заведения соответствующих данных в автоматизированную банковскую систему.
5	Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Начальник ОУБР, руководители подразделений, члены комитетов, в компетенции которых входит управление рисками – ежемесячно путем направления сообщения по электронной почте, размещения этого отчета на сетевом ресурсе общего доступа либо путем заведения соответствующих данных в автоматизированную банковскую систему.

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

Совет директоров, Правление Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в рамках текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК могут включать в себя следующие механизмы: отказ от ненадежных контрагентов и высокорискованных операций, установление системы лимитов по контрагентам и операциям, страхование, хеджирование, создание специальных структур для выполнения рискованных проектов, диверсификация банковских операций, распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий), распределение риска во времени, стратегическое планирование деятельности, создание системы резервов.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 477 294	9 686 459	758 184
2	при применении стандартизированного подхода	9 477 294	9 686 459	758 184
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	357 012	376 904	28 561
7	при применении стандартизированного подхода	357 012	376 904	28 561
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 746	0	140
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 523 842	1 281 576	121 907
21	при применении стандартизированного подхода	1 523 842	1 281 576	121 907
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 140 163	2 140 163	171 213
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	61 980	0	4 958
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	13 562 037	13 485 102	1 084 963

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков Банка составляет 1 084 963 тыс. руб. при фактической сумме капитала за 31.12.2019 года – 1 665 363 тыс. руб.

Капитал Банка служит удобным инструментом, с помощью которого можно ограничить рискованные операции, стимулируя надежные вложения. Реальная оценка достаточности капитала Банка позволяет повысить привлекательность кредитной организации для вкладчиков и кредиторов,

расширить ее ресурсную базу. Одновременно, рост достаточности капитала способствует развитию банковских операций, позволяя компенсировать уровень принимаемых рисков, развитию рынка ссудного капитала и финансовых рынков

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

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков за 31.12.2019

тыс. руб.

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	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	736 826		736 826				
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	409 029		409 029				
3	Средства в кредитных организациях	260 871		259 442	1 429			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 084		6 732	352			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 827 303		9 059 036	1 768 267			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 637 820		0			1 637 820	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		0				
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	100		100				
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0		0				

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	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
10	Отложенный налоговый актив	126 582		126 582				
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	917 809		917 809				
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	212 417		212 417				
13	Прочие активы	122 559		122 559				
14	Всего активов	15 258 400	0	11 850 532	1 770 048	0	1 637 820	0
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0						0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 308 170						13 308 170
16.1	средства кредитных организаций	15						15
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 308 155						13 308 155
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 408						3 408
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0						0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	947						947

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	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
20	Отложенные налоговые обязательства	0						0
21	Прочие обязательства	70 329						70 329
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 764		3 764				0
23	Всего обязательств	13 386 618	0	3 764	0	0	0	13 382 854

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков за 31.12.2018

тыс. руб.

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	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих 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	1 059 321		1 059 321				
2	Средства в кредитных организациях	124 649		124 649				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870					5 140 870	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1 384 226		1 384 226				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4 976 831		4 976 831				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100		100				
8	Текущие и отложенные	24 998		24 998				

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой 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	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	налоговые активы							
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	500 166		500 166				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	10		10				
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 130 299		1 130 299				
13	Всего активов	14 341 470		9 200 600			5 140 870	
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций	7						7
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12 048 092						12 048 092
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или							

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	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	убыток, в том числе:							
18.1	производные финансовые инструменты							
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства							
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	222 827						222 827
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 821						23 821
22	Всего обязательств	12 294 747						12 294 747

Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала за 31.12.2019

тыс. руб.						
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 (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	15 258 400	11 850 532		1 770 048	1 637 820
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 764	3 764			
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	15 254 636	11 846 768	0	1 770 048	1 637 820
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 475 063	1 475 063			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-73 401	-73 401			
10	Прочие различия	-18 918	-18 918			
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	16 637 380	13 229 512	0	1 770 048	1 637 820

Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала за 31.12.2018 года

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженн ых кредитному рisku	включенных в сделки секьюри- тизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
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 (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	14 341 470	9 200 600			5 140 870
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	12 294 747				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	14 341 470	9 200 600			5 140 870
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 059 672	2 059 672			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	16 514 125	11 373 255			5 140 870

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Переоценке справедливой стоимости подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента), «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»:

- в дату приобретения банком ценных бумаг;
- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами этого выпуска (эмитента);
- в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Для определения справедливой стоимости используются исходные данные трех уровней:

1-й уровень оценки справедливой стоимости: надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости: в отсутствие котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

3-й уровень оценки справедливой стоимости: в случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Ценные бумаги считаются котированными на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки: средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, на день, ближайший ко дню проведения переоценки; котировка на покупку при закрытии; цена последней сделки; рыночная цена; профессиональное суждение. Для ценных бумаг российских эмитентов основным рынком признается ПАО «Московская Биржа».

Для ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ или иностранной валюте для надежного определения справедливой стоимости, признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки: цена на покупку; последняя цена; средневзвешенная цена; профессиональное суждение. Источники информации по данным ценным бумагам являются информационные системы Bloomberg (рынок BGN или BVAL), Reuters, с надежными источниками данных.

В случае применения профессионального суждения Банк может использовать информацию о ценах, предоставляемую брокером или компанией профессионально занимающейся деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости осуществляется уполномоченными органами управления Банка и подразделениями Банка в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в Банке. Организация текущего и последующего контроля, порядок взаимодействия, полномочия и ответственность подразделений Банка определяются во внутренних нормативных документах Банка.

В случае определения справедливой стоимости ценных бумаг с использованием профессионального суждения информация об оценке справедливой стоимости ценных бумаг предоставляется на Финансово-инвестиционный комитет для контроля адекватности определения цены справедливой стоимости ценных бумаг. В случае, если Финансово-инвестиционный комитет принимает решение о неадекватности оценки, вопрос выносится на Правление Банка, которое принимает решение о необходимости внесения корректировок в определение справедливой стоимости ценных бумаг.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность организованной системы внутреннего контроля за правильностью оценки ценных бумаг по справедливой стоимости с использованием того или иного типа цен и методов оценки в ходе плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным Планом проверок.

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 309 435	0	12 303 839	1 026 753
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 767 791	1 026 753
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	201 504	201 504
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	201 504	201 504
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 281 160	828 994
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 269 926	817 760
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 234	11 234
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	97 696	0	105 308	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 211 739	0	2 445 042	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 049 930	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 596 023	0
8	Основные средства	0	0	984 858	0
9	Прочие активы	0	0	354 887	0

В таблице представлены данные о балансовой стоимости активов Банка, рассчитываемые, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2019 года.

В состав обремененных активов включены взносы в гарантийные фонды платежных систем и кредитных организаций в рамках осуществления регулярных расчетов, обеспечения до момента исполнения обязательств по однодневным сделкам SWAP.

Согласно данным таблицы в рамках отчетного периода в составе необремененных активов Банка (рассчитанных, как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала), которые составили 12 303 839 тыс. руб., 1 026 753 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, доля 8,3%.

По состоянию за 31.12.2019 года в составе активов Банка 843 979 тыс. руб. приходилось на ценные бумаги, включенные Банком России в ломбардный список и, соответственно, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов. К активам с ограниченной возможностью использования в качестве обеспечения могут быть отнесены облигации предприятия торговли и ритейла и облигации эмитентов-нерезидентов; их объем составил 793 841 тыс. руб. При этом фактически данные активы по состоянию за 31.12.2019 года в обеспечение не передавались.

В целом, система управления кредитным риском позволяет своевременно и эффективно идентифицировать, количественно оценивать, регулировать и контролировать принимаемые Банком кредитные риски.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами за 31.12.2019 года и за 31.12.2018 года

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	2 081
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	20 069	29 035
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	20 069	29 035

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	583 545	152 980
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	583 545	152 980
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 536	1 798
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	77	165
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 459	1 633

Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию за 31.12.2018 года составил 2 081 тыс. руб. (снижение на 2 081 тыс. руб. по сравнению с данными на отчетную дату). Представлены размещением средств на корреспондентских счетах дочернего банка одной из системообразующих банковских групп РФ.

Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, включают в себя только обязательства физических лиц-нерезидентов в рамках кредитных договоров. Снижение балансовой стоимости за отчетный период составило 8 966 тыс. руб. Информация о балансовой стоимости требований к контрагентам-нерезидентам указана с учетом сформированных резервов.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены еврооблигациями, выпущенными банком развития и правительством страны-нерезидента. Объем вложений в еврооблигации увеличился на 430 565 тыс. руб. и составил 583 545 тыс. руб., эмитенты данных ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Средства банков-нерезидентов за 31.12.2019 года отсутствуют. Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями составили 77 тыс. руб. (уменьшение на 88 тыс. руб.). Увеличение объема средств физических лиц – нерезидентов на 1 826 тыс. руб. обусловлено увеличением остатка средств на депозитах физических лиц.

Таблица 3.5 Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Информация не раскрывается, Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П и Положением Банка России №509-П.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Таблица 3.6 Информация о показателях системной значимости кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка за 31.12.2019 года

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание

		надбавка, процент	балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		антициклической надбавки, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство	1,0	19 298	28 657	X	X
2	Сумма	X	8 009 674	7 942 215	X	X
3	Итого	X	8 028 972	7 970 872	0,004	580 400

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка за 30.06.2019 года

N п/п	Наименование страны	Националь ная антициклич еская надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикл ическая надбавка , процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство	1,0	23 029	34 543	X	X
2	Сумма	X	9 589 300	9 521 234	X	X
3	Итого	X	9 612 329	9 555 777	0,004	557 157

Значительных изменений в отчетном периоде величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Под кредитным риском, понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск рассчитывается по следующим видам активов (операций): операции кредитования, операции по размещению денежных средств в отдельные виды ценных бумаг, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- риск отсутствия правоспособности и дееспособности заемщика;
- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.

При формировании кредитного портфеля Банк придерживается взвешенного подхода в отношении концентрации кредитного портфеля. Учитывает, что диверсификация предоставляемых кредитов по видам, срокам, отраслям деятельности заемщиков способствует минимизации кредитного риска путем снижения чувствительности к несистемным факторам. При этом разработка Банком новых видов кредитования, охват новых целевых сегментов рынка кредитования является неотъемлемой частью развития Банка, определяемых Кредитной политикой Банка и Стратегией развития.

При определении склонности к кредитному риску Банк учитывает цели и плановые показатели развития бизнеса. Структура показателей склонности к кредитному риску включает:

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по уровню риска кредитным требованиям
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (корпоративные заемщики без учета кредитных организаций)
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований Банка (физические лица)
- уровни вероятности дефолта в отношении классов (сегментов) кредитных требований
- уровни убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований
- стоимость риска (CoR)
- доля просроченной задолженности свыше 90 дней в корпоративном кредитном портфеле
- доля просроченной задолженности свыше 90 дней в розничном кредитном портфеле

Плановые значения показателей склонности к риску устанавливаются Планом развития Банка, решением Совета директоров Банка.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска: при комплексной оценке риска необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с иной существенной информацией (деловая репутация, кредитная история и т.д.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции: Банк стремится своевременно и адекватно реагировать на внешние и внутренние события, приводящие к изменению качества кредитного портфеля, вовремя применять необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, базироваться на достоверной информации.

Основываясь на указанных принципах, достигается основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем поиска оптимального соотношения между доходностью и кредитными рисками, принимаемыми Банком.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными факторами риска;
- создание механизмов управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции в рамках работы с потенциальной просроченной задолженностью.

Методы оценки управления кредитным риском определяются внутренними нормативными документами Банка «Положение о порядке формирования подразделениями ПАО «Норвик Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положение о порядке формирования «ПАО Норвик Банк» резервов на возможные потери».

При применении указанных методов следует помнить, что основным способом снижения размера ожидаемых потерь является тщательный отбор потенциальных заемщиков и контрагентов Банка, комплексный анализ их финансового состояния, особенностей хозяйственной деятельности, который позволяет оценить его возможности для получения ссуды и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность и проценты по ней Банку. С этой целью различными службами Банка в соответствии с указанными методами проводится анализ различных показателей - факторов риска, рассматриваемых как в статике, так и в динамике. Для проведения такого анализа могут быть использованы сведения, предоставленные заемщиком, управлением безопасности Банка, информация из налоговых органов, информация в прессе о заемщике или о той отрасли, к которой он принадлежит, сравнительные данные по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях.

Функции по управлению банковскими рисками возложены на отдел по управлению банковскими рисками. В обязанности специалиста данного отдела по управлению рисками входит разработка внутренних нормативных документов Банка, закрепляющих технологии идентификации и оценки кредитного риска, построение системы регулярного мониторинга оценки уровня кредитных рисков в Банке, анализ подготовленных кредитными подразделениями заключений по заявкам клиентов, формирование периодических отчетов руководству Банка, о динамике и текущем уровне рисков.

Ответственные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня принятых кредитных рисков. Обязательными элементами мониторинга являются:

- внутренний контроль на всех этапах осуществления сделки (внутренний, текущий и последующий контроль операций);
- контроль за соблюдением установленных лимитов (в том числе обязательные нормативы, установленные Банком России);
- контроль объема и состава сомнительных, проблемных и безнадежных требований;
- контроль за составом и объемом просроченной задолженности;
- контроль за объемом и структурой формируемых резервов.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют уполномоченные сотрудники Банка. Осуществляя мониторинг по представленным клиентам, контрагентам, кредитным инструментам, сотрудники Банка при выявлении факторов, существенных при оценке кредитного риска, информируют руководителей подразделений, специалиста по оценке и управлению рисками, а те, в свою очередь, вице-президентов Банка, курирующих данные направления деятельности банка, для принятия соответствующих решений о минимизации данного риска. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляется сотрудниками отделов сопровождения кредитных операций, отдела по управлению банковскими рисками, иными подразделениями, участвующими в оценке и управлении кредитными рисками.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители кредитующих структурных подразделений Банка:

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

Второй уровень. Кредитный комитет Банка, Малые кредитные комитеты, Отдел по управлению банковскими рисками:

- мониторинг и анализ кредитного риска отдельных активов и кредитного портфеля Банка;
- установление индивидуальных ставок кредитования в зависимости от уровня ожидаемых потерь.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние кредитного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- 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;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- 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 на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- 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 оценку эффективности конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В качестве методов ограничения риска Банком используется система лимитов:

- лимит на предельный объем принимаемого кредитного риска, потребности в капитале на покрытие риска утверждается Советом директоров Банка с учетом Плана развития Банка, Стратегии развития Банка;
- Правление Банка утверждает лимиты на отдельные направления бизнеса/подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска;
- Правление Банка утверждает лимиты на эмитентов ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночный риск, и контрагентов на межбанковском рынке.
- лимиты в части отдельных конкретных сделок утверждаются Кредитными комитетами, иными коллегиальными органами (в рамках делегированных им полномочий), в случае сделок (риска) свыше 5% от величины капитала Банка решение коллегиального органа должна быть одобрено (принято) Правлением Банка, при сумме сделки (риска) более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка требуется одобрение сделки Советом Директоров.

При определении размера лимитов кредитования уполномоченный орган исходит прежде всего из критериев:

- наличия, достаточности и подверженности рассматриваемых источников погашения (для кредитных сделок),
- превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска (для всех типов сделок, всех типов лимитов);
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными и по размеру, и по вероятности их реализации (для всех типов сделок, всех типов лимитов).

Кроме того, Правлением Банка могут утверждаться иные типы лимитов, в том числе лимиты риска по видам экономической деятельности заемщиков (например, кредиты бюджетам субъектов РФ, муниципальным образованиям, кредиты, связанные с финансированием исполнения государственных контрактов, и т.д.), прочие виды лимитов. В этих случаях используется методика коллективного экспертного мнения, основанного на анализе риск-профиля предлагаемого продукта, уровня соответствия его количественным и качественным показателям склонности к риску; лимиты утверждаются решением Правления одновременно с утверждением соответствующего продукта.

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние кредитного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренними нормативными документами Банка. В указанных отчетах в обязательном порядке содержится информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, отраслям деятельности заемщиков, типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

- о величине остаточного риска (в случае использования инструментов для снижения кредитного риска).

Отчеты о значимых рисках Банка (в том числе кредитном риске) включают данные о принятых объемах риска, об изменениях объемов риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, выделенных лимитах и фактах их нарушения. Данная информация предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров Банка.

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 31.12.2019 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 281 863	не применимо	10 885 831	1 466 357	10 701 337
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 637 820	147	1 637 673
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 475 162	9 486	1 465 676
4	Итого	не применимо	1 281 863	не применимо	13 998 813	1 475 990	13 804 686

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску за 30.06.2019 года

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 301 156	не применимо	8 329 361	1 606 717	8 023 800
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	2 445 824	2 014	2 443 810
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 663 160	22 192	1 610 968
4	Итого	не применимо	1 301 156	не применимо	12 408 345	1 630 923	12 078 578

В таблицах раскрыта информация о балансовой стоимости активов Банка, подверженных кредитному риску. Представлены данные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для

определения требований к собственным средствам (капиталу) по состоянию за 31.12.2019 года и за 30.06.2019 года.

В связи с применением Банком стандартизированного подхода в графе 6 отражена балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 календарных дней. По состоянию за 31.12.2019 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 календарных дней составила 13 998 813 тыс. руб. (12 408 345 тыс. руб. за 30.06.2019 года).

По состоянию за 31.12.2019 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составила 1 281 863 тыс. руб. и представлена ссудной и приравненной к ней задолженностью. В отчетном периоде наблюдается снижение показателя на 19 293 тыс. руб.

Таблица 4.1.1 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»

Информация не раскрывается, в отчетном периоде Банк не осуществлял работу с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими 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».

Таблица 4.1.2 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 за 31.12.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	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:	63 010	50,00	31 505	1,20	756	-48,80	-30 749
1.1	ссуды	62 713	50,00	31 357	1,20	753	-48,80	-30 604
2	Реструктурированные ссуды	194 461	18,38	35 742	1,82	3 539	-16,56	-32 203
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	471 830	20,93	98 754	2,71	12 787	-18,22	-85 967

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	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
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	82 382	21,00	17 300	1,14	939	-19,86	- 16 361
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	16 468	21,00	3 458	1,00	165	-20,00	- 3 293
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	9 769	50,00	4 885	0,45	44	-49,55	-4 841

Таблица 4.1.2 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 за 30.09.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	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:	146 573	50,00	73 287	2,38	3 488	-47,62	-69 799
1.1	ссуды	146 077	50,00	73 039	2,38	3 477	-47,62	-69 562
2	Реструктурированные ссуды	183 958	18,91	34 786	1,81	3 330	-17,10	-31 456
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	502 600	21,00	105 546	2,70	13 570	-18,30	-91 976
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	37 998	21,00	7 980	1,62	616	-19,38	- 7 364
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34 095	21,00	7 160	1,53	522	19,47	- 6 638
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	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
	существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	59 759	50,00	29 880	1,04	621	-48,96	-29 259

В таблицах представлены данные по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию за 31.12.2019 года и 30.09.2019 года.

Объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.12.2019 года составил 63 010 тыс. руб., в том числе имеющим ссудную задолженность в размере 62 713 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 30 749 тыс. руб.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности за 31.12.2019 года составили 9 769 тыс. руб., изменение резервов по данным контрагентам по решению уполномоченных органов составило 4 841 тыс. руб.

Реструктурированные ссуды, по которым принималось решение о не ухудшении качества обслуживания долга за 31.12.2019 года составили 194 461 тыс. руб. (за 30.09.2019 года – 183 958 тыс. руб.), отклонение по резерву 32 203 тыс. руб.

В рамках предоставления кредитов на цели, указанные в п. 3.14 Положения Банка России №590-П: ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по состоянию за 31.12.2019 года составили 82 382 тыс. руб., отклонение по резерву 16 361 тыс. руб.; ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг; ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц; ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, решения уполномоченными органами о классификации выше, чем в III категорию качества по данным за 31.12.2019 года не принимались.

Таблица 4.2 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
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)	1 301 156
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)	219 085
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)	97 975
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	122 356
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(18 047)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 281 863

В таблице отражены данные о ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта в отчетном периоде. Активы, находящиеся в состоянии дефолта в отчетном периоде, представлены ссудной задолженностью физических и юридических лиц, долговые ценные бумаги являются непросроченным по итогам отчетного периода.

По состоянию за 31.12.2019 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 281 863 тыс. руб., за 30.06.2019 года ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составила 1 301 156 тыс. руб. Снижение вышеуказанной задолженности за отчетный период составило 19 293 тыс. руб.

Изменения произошли за счет роста ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в течение отчетного периода, в сумме 219 085 тыс. руб. (основная доля приходится на ссудную задолженность физических лиц и приравненную к ссудной задолженность крупного юридического лица).

Ссудная задолженность, признанная не просроченной в течение отчетного периода по которой произошло погашение просроченных требований в отчетном периоде, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней составила 97 975 тыс. руб. Ссудная задолженность списанная с баланса представлена задолженностью юридических и физических лиц в размере 122 356 тыс. руб.

Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней включают в себя: частичное гашение ссудной задолженности данной группы в размере 17 979 тыс. руб., переход ссудной задолженности в группу просроченной не более чем на 90 дней на конец отчетного периода в размере 68 тыс. руб.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае

нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

При этом под обесценением ссуды понимается потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) осуществляется с помощью профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансового положения заемщика и качества обслуживания долга) с учетом наличия информации об иных существенных факторах.

При определении просроченных кредитных требований учитывается своевременность и полнота исполнения заемщиком своих обязательств по основному долгу, процентам по ссуде и иным платежам, предусмотренным условиями заключенных договоров. Указанный фактор учитывается при определении величины обесценения в рамках качества обслуживания долга. При формировании отчетности в целях надзора в соответствии с Положением Банка России №590-П величина обесценения по ссуде учитывает финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга и наличие иных существенных факторов. Определение величины обесценения в рамках финансовой отчетности предусматривает оценку денежного потока заемщика, генерируемого бизнесом заемщика в целях исполнения обязательств по ссуде и процентам, а также оценку потенциальной величины денежного потока в связи с возможной реализацией заложенного по ссуде имущества. Случаи не признания обесцененными кредитных требований, просроченных более чем на 90 календарных дней, отсутствуют.

Ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока действия кредитного договора / перенос срока возврата кредита в будущее (за исключением продления срока действия возобновляемых кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт», предоставленных юридическим и физическим лицам, при соответствии данных ссуд условиям, предусмотренным соответствующими Программами кредитования, утвержденными уполномоченным органом управления Банка);
- изменение графика погашения основного долга, процентов;
- снижение эффективной процентной ставки;
- изменение сроков начисления и уплаты процентов по ссуде,
- изменение порядка расчета процентов.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в разрезе:

Видов деятельности заемщиков

тыс. руб.

Виды экономической деятельности заемщиков	за 31.12.2019	за 31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	2 838 242	1 571 136
ипотечные ссуды	293 984	391 176
автокредиты	7 691	6 340
иные потребительские цели	2 526 931	1 173 620
прочие требования	9 636	-
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), всего в т.ч.:	3 938 003	3 405 695
обрабатывающее производство	83 554	99 038
производство и распределение электроэнергии, газа, воды	318 518	233 665
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	174 255	122 523

Виды экономической деятельности заемщиков	за 31.12.2019	за 31.12.2018
добыча полезных ископаемых	11 686	9 080
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	101 810	133 367
строительство	529 248	572 701
оптовая и розничная торговля, ремонт	1 512 190	1 269 458
транспорт и связь	280 566	260 217
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия	76 330	33 468
обработка древесины и производство изделий из дерева	99 835	84 476
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	10 581	5 190
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	106	-
химическое производство	16 993	40 387
производство машин и оборудования	50 728	11 599
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	29 868	37 603
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	20 369	11 168
производство транспортных средств и оборудования	14 906	-
администрации, муниципальные образования	21 983	-
прочие отрасли	584 477	481 755
Межбанковские кредиты и депозиты, требования (за минусом сформированных резервов, с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	4 051 058	1 384 226
Чистая ссудная задолженность	10 827 303	6 361 057

Сроков до погашения задолженности

тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до полного погашения	за 31.12.2019	за 31.12.2018
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	2 838 242	1 571 136
до 1 года	531 041	470 194
от 1 до 3-х лет	983 702	548 310
срок свыше 3-х лет	1 188 812	548 206
просроченные	134 687	4 426
Предоставленные юридическим лицам ссуды и прочие требования, всего в т.ч.:	3 938 003	3 405 695
до 1 года	2 572 397	2 364 086
от 1 до 3-х лет	1 204 371	809 201
срок свыше 3-х лет	146 031	105 791
просроченные	15 204	126 617
Межбанковские кредиты и депозиты, требования, всего в т.ч.:	4 051 058	1 384 226
до 1 года	2 280 350	1 375 000
до востребования	1 770 708	9 226
Чистая ссудная задолженность	10 827 303	6 361 057

Сроки, оставшиеся до полного погашения	31.12.2019	31.12.2018
до 1 года	5 383 788	4 209 280
от 1 до 3-х лет	2 188 073	1 357 511
срок свыше 3-х лет	1 334 843	653 997
просроченные	149 891	131 043
до востребования	1 770 708	9 226
Чистая ссудная задолженность	10 827 303	6 361 057

Географических зон

тыс. руб.

По географическим зонам	за 31.12.2019	за 31.12.2018
Украина	2	5
Молдова	18	-
Великобритания	19 551	29 030
Всего кредиты, предоставленные клиентам - нерезидентам	19 571	29 035
Россия	10 807 732	6 332 022
Чистая ссудная задолженность	10 827 303	6 361 057

Кредитные требования классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России №590-П. Результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва по состоянию за 31.12.2019 года и 31.12.2018 года.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и направлениям бизнеса Банка за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Направление бизнеса/Категория качества актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери		Ставка резервирования	
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям (межбанковские кредиты и депозиты, в том числе требования, признаваемые ссудами)	4 050 733	25	25	0,0%	0,0%
I категория качества	4 048 267	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	2 466	25	25	1,0%	1,0%
III категория качества					
IV категория качества					
V категория качества					
Предоставленные юридическим лицам ссуды (в том числе требования, признаваемые ссудами)	4 909 740	1 023 290	1 007 505	20,8%	20,5%
I категория качества	180 688	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	3 723 641	44 963	42 724	1,2%	1,1%
III категория качества	23 158	4 849	2 390	20,9%	10,3%
IV категория качества	22 189	13 437	7 677	60,6%	34,6%
V категория качества	960 064	960 041	954 714	100,0%	99,4%
Предоставленные физическим лицам ссуды (в том числе требования, признаваемые ссудами)	3 207 221	464 548	458 827	14,5%	14,3%
I категория качества					
II категория качества	2 342 648	58 463	58 463	2,5%	2,5%
III категория качества	429 581	32 029	29 372	7,5%	6,8%
IV категория качества	76 473	33 266	30 473	43,5%	39,8%
V категория качества	358 519	340 790	340 519	95,1%	95,0%

Направление бизнеса/Категория качества актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери		Ставка резервирования	
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Ценные бумаги (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости)	1 637 820	147	147	0,0%	0,0%
I категория качества	1 623 168	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	14 652	147	147	1,0%	1,0%
III категория качества					
IV категория качества					
V категория качества					
Всего активов	13 805 514	1 488 010	1 466 504	10,8%	10,6%
I категория качества	5 852 123	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	6 083 407	103 598	101 359	1,7%	1,7%
III категория качества	452 739	36 878	31 762	8,1%	7,0%
IV категория качества	98 662	46 703	38 150	47,3%	38,7%
V категория качества	1 318 583	1 300 831	1 295 233	98,7%	98,2%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и направлениям бизнеса Банка за 31.12.2018 года

тыс. руб.

Направление бизнеса/Категория качества актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери		Ставка резервирования	
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям (межбанковские кредиты и депозиты, в том числе требования, признаваемые ссудами)	1 384 293	67	67	0,0%	0,0%
I категория качества	1 377 614	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	6 679	67	67	1,0%	1,0%
III категория качества					
IV категория качества					
V категория качества					
Предоставленные юридическим лицам ссуды (в том числе требования, признаваемые ссудами)	4 279 712	1 030 082	874 017	24,1%	20,4%
I категория качества	5 363	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	3 106 106	47 430	46 614	1,5%	1,5%
III категория качества	91 866	20 917	6 015	22,8%	6,5%
IV категория качества	264 176	149 533	138 958	56,6%	52,6%
V категория качества	812 201	812 202	682 430	100,0%	84,0%
Предоставленные физическим лицам ссуды (в том числе требования, признаваемые ссудами)	1 978 790	413 081	407 654	20,9%	20,6%

Направление бизнеса/Категория качества актива	Сумма требования	Резерв на возможные потери		Ставка резервирования	
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
I категория качества					
II категория качества	1 371 343	28 947	28 947	2,1%	2,1%
III категория качества	216 792	12 949	10 689	6,0%	4,9%
IV категория качества	33 138	16 699	13 532	50,4%	40,8%
V категория качества	357 517	354 486	354 486	99,2%	99,2%
Всего активов	7 642 795	1 443 230	1 281 738	18,9%	16,8%
I категория качества	1 382 977	0	0	0,0%	0,0%
II категория качества	4 484 128	76 444	75 628	1,7%	1,7%
III категория качества	308 658	33 866	16 704	11,0%	5,4%
IV категория качества	297 314	166 232	152 490	55,9%	51,3%
V категория качества	1 169 718	1 166 688	1 036 916	99,7%	88,6%

Анализ просроченных кредитных требований по длительности

тыс. руб.

Длительность просроченной задолженности	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	
	за 31.12.2019	за 31.12.2018
до 30 дней	114 393	32 230
от 31 до 90 дней	42 572	20 371
от 91 до 180 дней	174 423	245 719
свыше 180 дней	1 107 440	832 320
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 438 828	1 130 640

По состоянию за 31.12.2018 года объем реструктурированных кредитных требований составил 1 140 880 тыс. руб., данные требования являются обесцененными, представлены кредитами юридических и физических лиц. По состоянию за 31.12.2019 года объем реструктурированных кредитных требований составил 1 034 632 тыс. руб., требования в сумме 1 025 319 являются обесцененными, представлены кредитами юридических и физических лиц, требования в сумме 9 313 тыс. руб. являются не обесцененными, представлены ссудной задолженностью юридического лица.

Объем списанных требований по итогам отчетного периода составил 158 677 тыс. руб., в т.ч. по требованиям юридических лиц 55 564 тыс. руб., по требованиям физических лиц 103 113 тыс. руб.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска включают в себя: надлежащую оценку рисков на этапе структурирования сделки, которой характерен кредитный риск, принятие в обеспечение исполнения обязательств различных залогов, диверсификация кредитных требований.

При структурировании кредитных сделок Банк исходит из приоритета тех типов (предметов) обеспечения исполнения обязательств контрагента (заемщика), которые характеризуются высоким уровнем ликвидности, юридической «чистотой» (отсутствием обстоятельств, которые могли бы затруднить процесс обращения взыскания на залог либо существенно его усложнить), материальной значимостью для залогодателя. При кредитовании заемщиков – юридических лиц, как правило, принимается поручительство руководителя/бенефициара заемщика.

Банк допускает возможность предоставления необеспеченных кредитных продуктов, которые, как правило, характеризуются либо пониженным уровнем риска (например, бюджетное кредитование, кредитование в форме возобновляемых кредитных линий «овердрафт» при наличии стабильных поступлений на расчетный счет заемщика в Банке, «контрактное» кредитование, предоставление банковских гарантий), либо высокой маржинальностью (например, необеспеченное розничное кредитование).

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения;
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке;
- риск мошенничества должника.

Политика Банка в области залогового обеспечения регламентируется внутренними нормативными документами Банка и строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля 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.

Основная цель работы с залогами - обеспечить кредитные продукты залогом имущества, предоставляющим преимущественное право Банка перед другими кредиторами на получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества при обращении взыскания на это имущество в порядке, установленном законодательством.

Залог, являющийся одним из видов обеспечения выполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным, как с юридическими, так и с физическими лицами, а также банковским гарантиям должен соответствовать следующим требованиям:

легитимность - залог не должен быть обременен правами третьих лиц, не находиться под арестом и должен принадлежать залогодателю на праве собственности;

достаточность - залог должен обеспечивать своей стоимостью возможные требования Банка в том объеме, какой они могут иметь к моменту возможного удовлетворения;

документальное подтверждение - залог должен быть документально оформлен надлежащим образом для его однозначной идентификации (документ должен иметь необходимые реквизиты, государственную регистрацию в случае необходимости и т.п.);

стоимостное выражение - предметы залога должны иметь денежную оценку;

ликвидность - предметы залога должны обладать способностью к быстрой реализации на рынке аналогичных товаров;

однозначность местонахождения – местонахождение предмета залога должно быть однозначно идентифицировано (иметь точный адрес, границы и т.п.), а правовые основания местонахождения подтверждены документально (например, договором аренды или хранения, за исключением транспорта);

безопасность и надежность хранения и сохранности - условия содержания и охраны залога должны соответствовать требованиям, предъявляемым к соответствующему имуществу, а также установленным законодательными или административными актами (например, договором хранения, иметь необходимые сертификаты качества, заключения СЭС, должен поддерживаться необходимый температурный режим и т.п. в зависимости от вида залога);

страхование - в целях минимизации рисков предмет залога подлежит страхованию в пользу Банка (выгодоприобретатель Банк).

Приоритетными видами обеспечения по предоставляемым кредитным продуктам является имущество, обладающее достаточной степенью ликвидности, для его реализации в разумно короткие сроки, а также не подверженное значительному снижению стоимости во времени.

К такому имуществу можно отнести: объекты недвижимости (здания) с оформленными в собственность или арендованными земельными участками, помещения (за исключением объектов жилой недвижимости), которые могут быть без трудностей реализованы. Исключение составляет недвижимость, обремененная правами третьих лиц.

Нежелательными видами обеспечения являются: труднореализуемое имущество в связи с его специфичностью, неликвидное, неидентифицируемое имущество, скоропортящиеся товары, а также имущество, доступ к которому затруднен, в том числе на условиях оформления специальных прав доступа (например, на территории режимных объектов (военных, таможенных и т.д.), узкоспециализированное специфическое оборудование и др.

На регулярной основе Отдел по управления банковскими рисками в рамках стресс-тестирования проводит оценку уровня принятого обеспечения. Результаты оценки обеспечения включаются в состав сводной отчетности по кредитному риску в рамках стресс-тестирования, которая доводится до сведения органов управления Банка. Для оценки остаточного риска в Банке анализируется статистика потерь по остаточному кредитному риску. Анализируются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения.

На основе этих данных Отдел по управления банковскими рисками в рамках стресс-тестирования производит оценку остаточного риска в анализируемом периоде и проводит сравнительный анализ динамики роста фактов реализации остаточного риска за отчетный период.

По состоянию за 31.12.2019 года общая стоимость обеспечения, принятого по корпоративным кредитам, без учета поручительств составляет 5 809 995 тыс. руб. Основными позициями в этом портфеле являются: недвижимость (3 050 353 тыс. руб.), права требований по финансируемым контрактам (1 532 078 тыс. руб.), автотранспорт (975 802 тыс. руб.). В отдельных случаях Банк учитывает наличие обеспечения в целях формирования резерва (в соответствии с подходами, установленными главой 6 Положения Банка России №590-П). Так, по состоянию за 31.12.2018 года объем сформированного резерва по корпоративному кредитному портфелю в части основного долга составлял 874 017 тыс. руб. (при расчетном 1 030 082 тыс. руб.), по состоянию за 31.12.2019 года – 1 007 505 тыс. руб. (при расчетном 1 023 290 тыс. руб.).

Основным предметом залога по розничному кредитному портфелю является недвижимое имущество; на него приходится 97,3% от совокупной стоимости залогового портфеля за 31.12.2019 года. В отдельных случаях Банк учитывает наличие обеспечения в целях формирования резерва (в соответствии с подходами, установленными главой 6 Положения Банка России №590-П). Так, по состоянию за 31.12.2018 года объем сформированного резерва по розничному кредитному портфелю в части основного долга составлял 407 654 тыс. руб. (при расчетном 413 081 тыс. руб.), по состоянию за 31.12.2019 года – 458 827 тыс. руб. (при расчетном 464 548 тыс. руб.).

В качестве методов ограничения риска Банком используется система лимитов:

- лимит на предельный объем принимаемого кредитного риска, потребности в капитале на покрытие риска утверждается Советом директоров Банка с учетом Плана развития Банка, Стратегии развития Банка;
- Правление Банка утверждает лимиты на отдельные направления бизнеса/подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска;
- Правление Банка утверждает лимиты на эмитентов ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночный риск, и контрагентов на межбанковском рынке;
- лимиты в части отдельных конкретных сделок утверждаются Кредитными комитетами, иными коллегиальными органами (в рамках делегированных им полномочий), в случае сделок (риска) свыше 5% от величины капитала Банка решение коллегиального органа должна быть одобрено (принято) Правлением Банка, при сумме сделки (риска) более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка требуется одобрение сделки Советом Директоров.

При определении размера лимитов кредитования уполномоченный орган исходит прежде всего из критериев:

- наличия, достаточности и подверженности рассматриваемых источников погашения (для кредитных сделок),
- превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска (для всех типов сделок, всех типов лимитов);
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными и по размеру, и по вероятности их реализации (для всех типов сделок, всех типов лимитов).

Кроме того, Правлением Банка могут утверждаться иные типы лимитов, в том числе лимиты риска по видам экономической деятельности заемщиков (например, кредиты бюджетам субъектов РФ, муниципальным образованиям, кредиты, связанные с финансированием исполнения государственных контрактов, и т.д.), прочие виды лимитов. В этих случаях используется методика коллективного экспертного мнения, основанного на анализе риск-профиля предлагаемого продукта, уровня соответствия его количественным и качественным показателям склонности к риску; лимиты утверждаются решением Правления одновременно с утверждением соответствующего продукта.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска за 31.12.2019 года

тыс. руб.

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	10 701 337	0	0	0	0	0	0

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
2	Долговые ценные бумаги	1 637 673	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	12 339 010	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	42 208	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска за 30.06.2019 года

тыс. руб.

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	8 023 800	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 443 810	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	10 467 610	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	68 538	0	0	0	0	0	0

В таблицах представлена информация о балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований по состоянию за 31.12.2019 года и 30.06.2019 года.

В графе 3 отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери. За 31.12.2019 года балансовая стоимость составила 12 339 010 тыс. руб., в том числе по кредитам 10 701 337 тыс. руб., за 30.06.2019 года балансовая стоимость составила 10 467 610 тыс. руб., в том числе по кредитам 8 023 800 тыс. руб.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 1 871 400 тыс. руб. на конец отчетного периода. По состоянию за 31.12.2019 года сумма необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней составила 42 208 тыс. руб., за 30.06.2019 года составила 68 538 тыс. руб.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк не использует кредитные рейтинги.

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 31.12.2019 года

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	3 311 827	0	3 311 827	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	22 680	0	22 453	0	4 491	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	240 932	0	238 467	0	88 563	37,14
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	4 908	0	4 908	0	982	20,00
6	Юридические лица	964 640	405 770	954 941	401 212	1 193 398	88,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 057 251	715 535	2 770 949	713 511	3 416 119	98,04
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 917 283	108 747	1 717 214	107 766	1 923 120	105,38
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	1 660 094	245 011	1 311 615	243 087	1 328 456	85,45

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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
	недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	325 922	0	8 347	0	10 407	124,67
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	470 923	0	214 668	0	322 002	150,00
13	Прочие	1 411 466	0	1 208 547	0	1 189 756	98,45
14	Всего	13 387 926	1 475 063	11 763 936	1 465 576	9 477 294	71,64

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу за 30.06.2019 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	1 064 692	0	1 064 692	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	10 043	20 554	9 942	18 748	5 738	20,00

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
	организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	951 990	0	946 219	0	645 123	68,18
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2	0	2	0	0	20,00
6	Юридические лица	1 122 627	442 963	1 015 348	435 552	1 263 224	87,06
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 630 862	729 572	2 325 678	725 606	2 818 366	92,37
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 325 781	28 836	1 250 052	28 478	1 398 740	109,40
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 215 658	411 236	1 616 288	402 585	1 629 411	80,71
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	444 180	0	5 161	0	5 796	112,30
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	629 064	0	376 074	0	564 112	150,00
13	Прочие	1 351 733	0	1 316 938	0	1 248 979	94,84
14	Всего	11 746 632	1 633 161	9 926 394	1 610 969	9 579 489	83,03

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по

стандартизированному подходу за 31.12.2019 года и 30.06.2019 года в разрезе портфелей кредитных требований.

Наибольший удельный вес в общей сумме требований (обязательства), взвешенных по уровню риска, за 31.12.2019 года занимают следующие портфели кредитных требований: Розничные заемщики (контрагенты) 3 416 119 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью 1 923 120 тыс. руб.; требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью 1 328 456 тыс. руб. К розничным заемщикам (контрагентам) в рамках данного раскрытия относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства. В результате развития направления кредитования розничного бизнеса под залог недвижимости во 2-ом полугодии 2019 года значительно увеличился объем требований обеспеченных жилой недвижимостью с 1 398 740 тыс. руб. на начало полугодия до 1 923 120 тыс. руб. за 31.12.2019 года.

Под просроченными требованиями (обязательствами) в данном раскрытии понимаются необеспеченные кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 календарных дней с коэффициентами риска 100-140%, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20%, и с коэффициентом риска 150%, по которым сформированы резервы в размере менее 20%.

В графе 8 отражается коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7), к стоимости портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма граф 5 и 6).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 2019 года

Номер	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	(обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 535	2 067	0	4 518	0	0	0	0	0	0	0	228	8 348
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	214 668	0	0	0	0	0	0	0	214 668
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 208 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 208 547
14	Всего	4 459 966	307 342	0	0	0	0	6 841 382	85 251	0	201 300	707 434	466 120	67 065	531	24 004	6 889	0	62 228	13 229 512

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по данным за 30.06.2019 года

тыс. руб.

Номер	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	
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	1 064 692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 064 692

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «Норвик Банк» по итогам 2019 года

Номер	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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	обеспеченные гарантиями этих стран																				
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	28 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 690
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	376 369	0	0	0	0	569 850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	946 219
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
6	Юридические лица	118 475	86 501	0	0	0	0	1 245 924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 450 900
7	Розничные заемщики (контрагенты)	673 934	46 050	0	0	0	0	1 498 377	131 870	0	267 925	41 312	270 225	43 167	0	25 973	6 761	0	45 690	0	3 051 284
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	28 478	0	0	0	0	0	952 675	0	0	0	297 377	0	0	0	0	0	0	0	0	1 278 530
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	402 585	0	0	0	0	0	1 590 042	0	0	0	26 246	0	0	0	0	0	0	0	0	2 018 873
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 630	1 909	0	598	0	0	0	0	0	0	0	1 024	5 161
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	376 074	0	0	0	0	0	0	0	376 074
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 316 938	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 316 938
14	Всего	2 288 164	537 612	0	0	0	0	7 175 436	133 779	0	268 523	741 009	270 225	43 167	0	25 973	6 761	0	46 714	11 537 363

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери (далее «кредитных требований за вычетом резерва»).

Увеличение общей суммы кредитных требований за вычетом резерва с 11 537 363 тыс. руб. за 30.06.2019 года до 13 229 512 тыс. руб. за 31.12.2019 года вызвано как изменением общей структуры активов Банка в след за изменениями соотношения риска и доходности по направлениям бизнеса - перераспределение вложений из активов подверженных рыночному риску (вложения на рынке ценных бумаг) в кредитные требования (обязательства), подверженных кредитному риску, так и наращиванием объема кредитования (в основном за счет кредитования под залог недвижимости). За отчетный период по портфелю требований обеспеченных жилой недвижимостью итоговая сумма требований увеличилась на 546 450 тыс. руб. (с коэффициентами риска 100% и 150%), по портфелю требований к розничным заемщикам (контрагентам) – увеличилась на 433 174 тыс. руб. (в т.ч. 195 895 тыс. руб. с коэффициентом риска 170%), по портфелю требований к Центральным Банкам сумма требований увеличилась на 2 247 135 тыс. руб. (с коэффициентом риска 0%).

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Таблица 4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 4.7 Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 4.8 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 4.9 Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 4.10 Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)

Информация не раскрывается, Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск контрагента представляет собой риск дефолта контрагента до завершения расчетов, вероятность, что контрагент не будет платить в соответствии со своими обязательствами по облигациям, ПФИ и другим договорам.

Целью управления кредитным риском контрагента является удержание объема принимаемого кредитного риска контрагента в пределах, соответствующих устанавливаемых Банком лимитам, а также исключение возможности понесения потерь от реализации кредитного риска контрагента в масштабах, угрожающих финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

- надлежащее исполнение всех этапов процесса управления кредитным риском контрагента;
- своевременная и полная идентификация связи кредитного риска контрагента с рыночным, операционным (включая правовой) рисками, риском ликвидности, а также оценка взаимного влияния этих рисков;
- обеспечение достаточной и достоверной информации, необходимой для принятия решения об оценке рисков на этапе осуществления сделок (прежде всего, оценки финансового положения контрагента), а также на этапах последующего мониторинга уровня принятого кредитного риска контрагента;

- оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделкам.

Кредитный риск контрагента является одной из разновидностей кредитного риска; порядок управления, предусмотренный внутренними нормативными документами Банка в отношении кредитного риска, включая распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом Директоров, Правлением, подразделениями и работниками Банка, перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, ограничения и снижения рисков, распространяется и на кредитный риск контрагента.

Источниками кредитного риска контрагента являются осуществляемые Банком сделки (операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО, аналогичные сделки), в процессе которых (до завершения расчетов) может произойти дефолт контрагента. Определение факта наличия кредитного риска контрагента осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным коллегиальным органом (лицом) об осуществлении сделки либо утверждения лимита на осуществление сделок. Расчет агрегированного объема требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на уровне сделок с отдельными контрагентами и на уровне Банка в целом производится путем умножения суммарной величины количественной оценки кредитного риска контрагента в части операций с производными финансовыми инструментами, операций финансирования, обеспеченным ценными бумагами на плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки величины кредитного риска контрагента в части операций с производными финансовыми инструментами Банк применяет методику, установленную Приложениями 3 и 7 к Инструкции №180-И «Об обязательных нормативах банков». В целях оценки величины кредитного риска контрагента по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, в том числе прямое и обратное РЕПО, операции займа ценных бумаг, операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, Банк использует подходы, определенные пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основным инструментом ограничения кредитного риска контрагента является лимитирование. Лимитирование может происходить на уровне:

- отдельных сделок;
- лимита сделок с отдельным контрагентом;
- совокупного объема сделок с отдельным видом финансовых инструментов;
- совокупного объема принятого кредитного риска контрагента на уровне Банка (в случае принятия этого риска в значимом для финансовой устойчивости Банка объеме).

Порядок принятия решения об осуществлении сделки или утверждения лимита сделок предполагает:

- получение от руководителя подразделения, осуществляющего операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента, заявки, содержащей указание размера планируемой сделки (лимита сделок), указание финансового инструмента, контрагента, истории работы с контрагентом, планируемого срока сделки и иных параметров сделки, необходимых для этапов выявления (идентификации) кредитного риска контрагента и его оценки;
- получение заключения от Отдела по управлению банковскими рисками о результатах оценки финансового положения контрагента, позволяющей оценить вероятность реализации кредитного риска контрагента до момента завершения расчетов, а также в процессе осуществления расчетов по сделке;
- по результатам анализа результатов этапов выявления (идентификации) кредитного риска контрагента, оценки величины кредитного риска контрагента, а также связанных с ним рисков (рыночный, операционный (включая правовой) риски, риск ликвидности), результатам применения инструментов ограничения и уменьшения кредитного риска контрагента, а также с учетом ожидаемого экономического эффекта уполномоченный орган Банка принимает решение по сделке или утверждению лимита.

Руководители структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска контрагента обеспечивают неукоснительное соблюдение установленных лимитов, реализуют внутридневной мониторинг использования выделенных лимитов.

Инструментами снижения кредитного риска контрагента являются:

- включение в договоры с контрагентом условий о неттинге (зачете взаимных требований и обязательств);
- приобретение производных финансовых инструментов, относящихся к категории кредитных свопов;
- иные инструменты, позволяющие сократить величину, подверженную риску (экспозицию), вероятность дефолта контрагента или уровень потерь в случае дефолта контрагента;
- диверсификация требований по контрагентам, видам финансовых инструментов.

В отчетном периоде Банком активно осуществлялись сделки по размещению свободных средств (обратное РЕПО). Сделки обратного РЕПО осуществлялись Банком на биржевом рынке с центральным контрагентом. Операции прямого РЕПО Банком в анализируемом периоде не проводились. Также в 2019 году Банк осуществлял работу по биржевым и внебиржевым опционным контрактам.

В отчетном периоде кредитный рейтинг Банка не снижался. В 2019 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+, по рейтингу сохранен негативный прогноз. Рейтинг Банка обусловлен ограниченной рыночной позицией, приемлемым запасом капитала, удовлетворительными оценками качества активов и ликвидной позиции, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления и стратегического обеспечения. Сохранение негативного прогноза обусловлено дальнейшими планами по агрессивному наращиванию розничного кредитного портфеля, что в дальнейшем может оказать значительное давление на капитал Банка.

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента за 31.12.2019 года

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	352	2 721	X	1.4	3 073	3 073
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	3 073

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента за 30.06.2019 года

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	421	6 458	X	1.4	6 879	6 879
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	6 879

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 746	
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 746	

Таблица 5.2 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ за 30.06.2019

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента за 31.12.2019 года

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	3 073	0	0	0	0	3 073
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	3 073	0	0	0	0	3 073

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента за 30.06.2019 года

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	6 879	0	0	0	0	6 879
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	6 879	0	0	0	0	6 879

Таблица 5.4 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

Таблица 5.6 Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация не раскрывается, у Банка отсутствовали подобные инструменты.

Таблица 5.7 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Информация не раскрывается. Банк не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Но-мер	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	353 939
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 769 696	353 939
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента за 30.06.2019 года

тыс. руб.

Но-мер	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,	X	295 505

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 477 524	295 505
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

В связи с тем, что за 31.12.2019 года Банк не осуществлял операции подверженные риску секьюритизации, информация в соответствии с главой 7 Указания Банка России №4482-У, не раскрывается.

Таблица 6.1 Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.2 Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Таблица 6.4 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

Информация не раскрывается, Банк не осуществлял таких операций.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Под рыночным риском, понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена внутренними нормативными документами «Учетная политика ПАО «Норвик Банк» и «Порядок осуществления ПАО «Норвик Банк» операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами». Указанные документы определяют источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля. Данные документы определяют источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля без привлечения подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска, оценку стоимости торгового портфеля в целом.

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. Основными источниками рыночного риска являются:

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Банк оценивает, как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих - валютного, процентного и фондового риска. Оценка величины рыночного риска осуществляется в соответствии с подходами, определенными Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», результаты используются для определения объема собственных средств (капитала) Банка, необходимого для покрытия принятых рисков. Ответственным подразделением за ежедневный расчет величины рыночного риска является Отдел по управлению банковскими рисками.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является своевременное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на

этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами. К методам управления рыночным риском относятся:

- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери;
- система полномочий и принятия решений.

Руководители Управления по работе на финансовых и фондовых рынках могут осуществлять операции (сделки), которым свойственен рыночный риск, только в рамках лимитов (на эмитента ценных бумаг, на размер открытой валютной позиции, на вид производного финансового инструмента и пр.), утверждённых уполномоченным органом Банка.

Система лимитов Банка включает в себя:

- лимит на предельный объем принимаемого рыночного риска, потребность в капитале на покрытие риска устанавливается Планом развития Банка, утверждаемого Советом Директоров Банка;
- Правление Банка утверждает лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимит по предельному уровню убытков по открытой валютной позиции, процент от капитала Банка;
- лимит на суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций и на любую длинную (короткую) открытую валютную позицию в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующую позицию в рублях в размере, установленном Инструкцией Банка России №178-И;
- Правление Банка утверждает лимиты на отдельные направления бизнеса/подразделения (структурные лимиты);
- Правление Банка утверждает лимиты на вложения в ценные бумаги эмитентов, производных финансовых инструментов; при сумме сделки (риска) более 10% от величины собственных средств (капитала) Банка требуется одобрение сделки Советом Директоров.

При определении размера лимитов принятия рыночного риска учитываются следующие критерии:

- необходимость превышения ожидаемой доходности операции от ожидаемого размера принимаемого риска;
- недопустимости принятия рисков, одновременно являющихся крупными и по размеру, и по вероятности их реализации.

Внутренний контроль в Банке направлен на обеспечение выполнения требований действующего законодательства, Банка России, внутренних нормативных документов Банка, соблюдение установленных процедур и полномочий, и должен соответствовать характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками, связанными с деятельностью Банка на фондовом рынке, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, уполномоченные коллегиальные органы, Служба внутреннего аудита, Отдел по управлению банковскими рисками, а также руководители и сотрудники отделов Управления по работе на финансовых и фондовых рынках, Отдела оформления и сопровождения банковских операций на финансовых и фондовых рынках, Финансового управления.

Наиболее важными элементами контроля являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за правильностью и своевременностью оценки факторов риска по финансовым инструментам;
- надлежащая профессиональная подготовка персонала.

Контроль за риском, связанным с деятельностью Банка на фондовом рынке, 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. Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов. Специалисты Управления по работе на финансовых и фондовых рынках при совершении операций обязаны твердо руководствоваться установленными лимитами. Последующий оперативный контроль за исполнением лимитов осуществляют специалисты Отдела оформления и сопровождения банковских операций на финансовых и фондовых рынках; также на регулярной (еженедельной / ежемесячной основе)

соблюдение лимитов проверяется сотрудниками Отдела по управлению банковскими рисками, Финансового управления;

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Второй уровень. Правление Банка, уполномоченные коллегиальные органы, Отдел по управлению банковскими рисками:

- установление лимитов на операции Банка на фондовом рынке в пределах компетенции;
- оперативный контроль за качеством фондового портфеля Банка, допустимости проводимых операций;
- рассмотрение вопросов контроля лимитов по ценным бумагам, торгуемым на рынках с низкой активностью (в том числе подтверждение учитываемой стоимости вложений);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние риска, связанных с деятельностью Банка на фондовом рынке;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- одобрение лимитов, выходящих за пределы самостоятельной компетенции органов управления Банка более низкого уровня;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками (в том числе, и связанными с деятельностью Банка на фондовых рынках).

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 деятельности Банка на фондовом рынке.

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние рыночного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренним нормативным документом Банка. В указанных отчетах в обязательном порядке содержится информация:

- о структуре торгового портфеля Банка;
- реестр действующих на дату формирования отчета производных финансовых инструментов;
- информация о размере открытой валютной позиции в разрезе валют, результаты управления ею,
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Отчеты о значимых рисках Банка (в том числе рыночном риске) включают данные о принятых объемах риска, об изменениях объемов риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, выделенных лимитах и фактах их нарушения. Данная информация предоставляется ежемесечно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров Банка.

Основными инструментами, формирующими торговый портфель Банка, в 2019 году являлись облигации крупнейших эмитентов ценных бумаг; основной географический сегмент – РФ; основные отрасли эмитентов – нефтегазовая отрасль, кредитные организации, телекоммуникационные компании, компании химической, металлургической промышленности, энергетика, торговля и ритейл, транспорт. Основными видами осуществляемых Банком операций являлись купля-продажа ценных бумаг.

В отчетном периоде доля вложений в ценные бумаги в активах Банка сократилась с 32,9% (за 31.12.2018 года) до 9,8% (за 31.12.2019 года). Объем портфеля ценных бумаг в рублевом эквиваленте за 2019 год снизился на 68,1% с 5 140 870 тыс. руб. до 1 637 820 тыс. руб., что обусловлено переориентацией бизнеса Банка, в частности, реализацией целей по увеличению объема портфеля кредитования физических лиц.

В структуре портфеля Банка за 31.12.2019 года на долю долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приходилось 100% общего объема вложений, наибольшую долю занимали вложения в облигации корпоративных эмитентов –

50,7% от общего объема вложений. Вложения в долевыми ценные бумаги в отчетном периоде отсутствовали.

Банк рассматривает портфель ценных бумаг как инструмент поддержки высокой ликвидности с возможностью получения дополнительного дохода при наличии возможности активных продаж. Объектами вложений Банка являются ценные бумаги качественных эмитентов с высоким уровнем ликвидности.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

В отчетном периоде Банк не применял подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 31.12.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 397 022
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	126 613
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	206
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 523 841

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 30.06.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 504 619
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	113 498
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 618 117

Изменение в объеме процентного риска и в целом в объеме рыночного риска вызвано снижением объема портфеля ценных бумаг на 808 004 тыс. руб. или 33% на отчетные даты в период за 30.06.2019 года по 31.12.2019 года.

Таблица 7.2 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применял подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.3 Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применял подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Глава 12 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Информация не раскрывается, Банк в отчетном периоде не применял подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска. Операционный риск свойственен всем операциям (сделкам), проводимым Банком.

Объектами операционного риска являются отдельные виды активов, расходов, доходов Банка, качество процессов и операций, значения или состояние которых может претерпеть негативное изменение под воздействием источников (факторов) операционного риска. Операционный риск свойственен всем операциям (сделкам), проводимым Банком

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы финансовых показателей деятельности Банка. Для этого деятельность Банка делится на соответствующие направления деятельности: залоги, юридическое управление, информационная безопасность, кассовые операции, дистанционное обслуживание, легализация (отмывание) доходов, документы, бухгалтерский учет, обслуживание счетов, резервы, полномочия в рамках обслуживания юридических и физических лиц, прочие направления деятельности.

Целью управления операционным 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. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

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

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией, системы распределения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.

Все существенные нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга), освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

При разработке и внедрении новых банковских продуктов, при внесении изменений и обновлений программного обеспечения сотрудники, вносящие перечисленные изменения, обязаны тщательно исполнять установленные регламенты проведения процедур тестирования обновлений и изменений системного и сетевого программного обеспечения.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его мониторинга в Банке ведется аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о событиях, способных повлечь или повлекших операционные убытки, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оперативный мониторинг операционного риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля произведенных операций в операционной системе Банка, в процессе ежедневного контроля первичных документов, требующих дополнительного контроля со стороны уполномоченных работников Банка, которые обладают контрольной подписью, а также иными способами, предусмотренными внутренними банковскими регламентами и должностными инструкциями сотрудников Банка. Также мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы финансовых показателей деятельности Банка.

Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска доводится до Правления Банка.

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

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 уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными инструментами минимизации операционного риска являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, защита от несанкционированного входа в информационную систему, от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Также снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам, а также с помощью страхования (как правило, материальных активов, ряда сотрудников Банка; также может рассматриваться вопрос о страховании информации, носителей информации). При этом Банк оценивает целесообразность использования аутсорсинга, страхования на комплексной основе с учетом как стоимости данных инструментов, так и вероятности наступления и влияния факторов реализации операционного риска.

Основным способом ограничения (лимитирования) операционных рисков является создание и совершенствование организационной структуры и системы делегирования полномочий должностным лицам, обеспечивающим принцип пропорциональности уровня системы внутреннего контроля масштабам принимаемого риска. Система лимитов включает в себя:

- лимит на предельный объем принимаемого операционного риска, потребность в капитале на покрытие риска устанавливается Планом развития Банка;
- лимит на уровень фактических расходов, связанных с реализацией операционного риска устанавливается в размер 2% от собственных средств (капитала) Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском, а также контроль за эффективностью управления операционным риском в целом осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Все сотрудники Банка вовлечены в процедуры контроля за уровнем операционного риска.

Совет директоров и Правления Банка осуществляют контроль на регулярной основе (не реже, одного раза в год) путем рассмотрения вопросов и принятия решений об изменении основных банковских рисков (в составе отчета по результатам стресс-тестирования и внутренней оценки достаточности капитала Банка), о результатах самооценки системы по управлению банковскими рисками, проверок Службы внутреннего аудита, в порядке информирования о реализации крупных операционных рисков и мероприятий по их устранению.

Оценка эффективности методологии оценки операционного риска осуществляется по результатам анализа базы понесенных/потенциальных операционных рисков, а также результатов проверок Службой внутреннего аудита различных предметных областей. Оценка эффективности методов оценки риска осуществляется Службой внутреннего аудита, не реже чем раз в год, результаты утверждаются Советом директоров Банка.

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с банковскими рисками (в том числе операционным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банка в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

Полномочия Правления Банка:

- контроль за своевременностью выявления банковских (в том числе и операционных) рисков, адекватностью определения (оценки) их размера;
- принятие решения о необходимости проведения расследований фактов операционных убытков, причин их возникновения, а также случаев умышленного сокрытия указанных фактов, разработка мероприятий, направленных на снижение операционного риска.

Полномочия Службы 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;
- контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- формирование у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска;

- оперативное и ежемесячное (в виде отчета) информирование отдела по управлению рисками о событиях, существенных для мониторинга операционного риска.

Полномочия Отдела по управлению банковскими рисками:

- сбор и введение в аналитическую базу событий, касающихся оценки уровня операционного риска;
- составление и предоставление органам управления Банка соответствующей отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

Отчеты о значимых рисках Банка (в том числе операционном риске) включают данные о принятых объемах риска, об изменениях объемов риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, выделенных лимитах и фактах их нарушения. Данная информация предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров Банка.

Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, потребности в капитале рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

На покрытие возможных операционных рисков также отвлекается часть экономического капитала Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

Показатель	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2018
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (до применения повышающих коэффициентов)	171 213	171 213	216 574

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска за 31.12.2019 года составила 2 140 163 тыс. руб. (за 31.12.2018 года нагрузка составила 2 707 175 тыс. руб.).

В 2019 году операционный риск входил в перечень рисков, признаваемых значимыми для Банка. В отчетном периоде органами управления Банка велась последовательная работа в части повышения ответственности подразделений за управление операционным риском области своей деятельности, ужесточения контроля за выявлением всех возможных операционных рисков, оценки их возможных экономических последствий. Факты реализации значительных операционных рисков, приведших к существенным для Банка потерям, в отчетном периоде отсутствовали.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск по банковскому портфелю (далее – процентный риск) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск присущ всем сделкам, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном). Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с пунктом 3.7.3 Положения Банка России №590-П, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

В качестве метода оценки процентного риска, определения потребности в капитале Банком используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ» (в том числе с учетом используемых в нем допущений).

Долговые ценные бумаги, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», учитываются, как нечувствительные к изменению процентной ставки.

По ссудам, в том числе с правом досрочного гашения, за исключением ссуд в виде «овердрафт» и ссуд, предоставленных с использованием банковских карт, учитываются сроки платежей по графикам гашения в рамках соответствующих интервалов согласно условиям кредитного договора.

По ссудам, предоставленным с использованием карт с кредитным лимитом, учитывается минимальный платеж от остатка задолженности на первое число месяца, размер которого определен условиями кредитного соглашения.

По ссудам в виде «овердрафт» задолженность отражается во временном интервале, учитывая срок непрерывной задолженности, указанной в договоре.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и чистой стоимости Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

GAP-анализ или анализ разрывов является одним из распространенных способов измерения процентного риска. GAP (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Величина абсолютного GAP, 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 GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. При этом положительный GAP (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 GAP (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют сделки, объектом которых являются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, только на основании решений уполномоченных коллегиальных органов, содержащих условия по размеру, порядку расчета и уплате процентных платежей. Полномочия определены должностными инструкциями руководителей структурных подразделений Банка.

Система лимитирования уровня процентных рисков предполагает собой установление предельных размеров риска, лимит устанавливается в размере не более 10% от собственных средств (капитала) Банка.

К основным методам минимизации процентных рисков относятся:

- ведение консервативной процентной политики (в части устанавливаемых ставок привлечения и размещения);
- минимизация гэпов между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок;

- структурирование продуктов, предполагающих возможность пересмотра установленных процентных ставок, ускоренного выхода из актива или обязательства в случае сдвига общего уровня процентных ставок.

Оценка эффективности методов оценки процентного риска, включая оценку эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений по процентному риску, процедур контроля за соблюдением лимитов, осуществляется Службой внутреннего аудита, не реже, чем раз в год; результаты утверждаются Советом Директоров Банка.

Контроля за уровнем принятого процентного риска включает в себя непрерывный мониторинг текущего состояния процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях, динамики стоимости пассивной базы Банка, динамики ставок размещения в активы различной природы, за величиной принятого процентного риска.

В случае выявления Службой внутреннего аудита в ходе своих проверок существенных недостатков в функционировании внутренних систем оценки процентного риска, указанная информация доводится до членов Правления Банка; сводная информация о выявленных нарушениях, а также о действиях, предпринятых для их устранения, доводится до сведения Совета директоров на регулярной основе.

Стресс-тестирование финансовое портфеля Банка осуществляется на регулярной основе (не реже одного раза в год). Для процентного риска Банк использует стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Ответственные подразделения на регулярной основе формируют отчеты, характеризующие текущее состояние процентного риска, его динамику за отчетный период. Состав внутренней отчетности регламентирован внутренними нормативными документами.

В состав отчетов включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка к изменению процентных ставок произведен с учетом сценария сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок по состоянию за 31.12.2019 года и 30.09.2019 года.

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 31.12.2019 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						540 976
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						435 618
	Ссудная задолженность	2 671 139	958 055	844 573	1 629 687	3 953 121	1 049 268
	Вложения в долговые обязательства						1 354 848
	Вложения в долевы ценные бумаги						
	Прочие активы						552 830
	Основные средства и НМА						917 809
	Итого балансовых активов	2 671 139	958 055	844 573	1 629 687	3 953 121	1 049 268
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						12
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 349 844	1 869 053	1 920 799	2 873 108	1 565 043	3 869 338
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						92 971
	Источники собственных средств (капитала)						1 854 911
	Итого балансовых пассивов	1 349 844	1 869 053	1 920 799	2 873 108	1 565 043	5 817 232
	Совокупный ГЭП	1 321 295	-910 998	-1 076 226	-1 243 421	2 388 078	1 049 268
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	25 323,94	-15 182,69	-13 452,83	-6 217,11	X	X
	- 200 базисных пунктов	-25 323,94	15 182,69	13 452,83	6 217,11	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Доллары		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
Наименование показателя							
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						84 166
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						116 646
	Ссудная задолженность						613
	Вложения в долговые обязательства						282 972
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						570
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов						484 967
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 319	3 260	8 522	4 683		139 825
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						1 409
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	4 319	3 260	8 522	4 683		141 235
	Совокупный ГЭП	-4 319	-3 260	-8 522	-4 683		X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-82,78	-54,33	-106,53	-23,42	X	X
	- 200 базисных пунктов	82,78	54,33	106,53	23,42	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Евро		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						105 876
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						19 951
	Ссудная задолженность		40	58	130	1 018	343
	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						1 770 783
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		40	58	130	1018	1 896 953
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 999	3 180	8 566	1 462		43 363
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						426
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	1 999	3 180	8 566	1 462		43 791
	Совокупный ГЭП	-1 999	-3 140	-8 508	-1 332	1 018	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-38,31	-52,33	-106,35	-6,66	X	X
	- 200 базисных пунктов	38,31	52,33	106,35	6,66	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Расчет уровня процентного риска по состоянию за 30.09.2019 года по видам валют:

тыс. руб.

Рубли		Временные интервалы						Нечувств. к изменению проц. ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
Наименование показателя								
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
	Денежные средства и их эквиваленты							491 711
	Средства на корр. счетах в кред. орг.							397 355
	Ссудная задолженность	2 411 305	1 061 970	838 522	1 592 305	3 394 212	873 407	84 979
	Вложения в долговые обязательства							1 102 437
	Вложения в долевы ценные бумаги							
	Прочие активы							495 879
	Основные средства и НМА							1 103 467
	Итого балансовых активов	2 411 305	1 061 970	838 522	1 592 305	3 394 212	873 407	3 675 828
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
	Средства кредитных организаций							6
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	1 250 647	1 877 269	2 003 870	1 954 383	1 622 897		3 974 541
	Выпущенные долговые обязательства							
	Прочие пассивы							136 446
	Источники собственных средств (капитала)							1 942 648
	Итого балансовых пассивов	1 250 647	1 877 269	2 003 870	1 954 383	1 622 897		6 053 641
	Совокупный ГЭП	1 160 658	-815 299	-1 165 348	-362 078	1 771 315	873 407	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X		X
	+ 200 базисных пунктов	22 245,17	-13 587,77	-14 566,85	-1 810,39	X		X
	- 200 базисных пунктов	- 22 245,17	13 587,77	14 566,85	1 810,39	X		X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X		X

Доллары		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						325 959
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						109 530
	Ссудная задолженность		1	1	13		638
	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						342 438
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		1	1	13		778 565
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						1
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	4 350	4 322	7 448	6 556		350 904
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						2 203
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	4 350	4 322	7 448	6 556		353 108
	Совокупный ГЭП	-4 350	-4 321	-7 447	-6 543		X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-83,37	-72,01	-93,09	-32,72	X	X
	- 200 базисных пунктов	83,37	72,01	93,09	32,72	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Евро		Временные интервалы					Нечувств. к изменению проц. ставки
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 5 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
	Денежные средства и их эквиваленты						163 282
	Средства на корр. счетах в кред. орг.						12 544
	Ссудная задолженность		10	15	34	270	348
	Вложения в долговые обязательства						
	Вложения в долевые ценные бумаги						
	Прочие активы						1 865 928
	Основные средства и НМА						
	Итого балансовых активов		10	15	34	270	2 042 102
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
	Средства кредитных организаций						2
	Средства клиентов, не являющихся кред. орг.	2 360	3 163	2 363	2 599		84 694
	Выпущенные долговые обязательства						
	Прочие пассивы						141
	Источники собственных средств (капитала)						
	Итого балансовых пассивов	2 360	3 163	2 363	2 599		84 837
	Совокупный ГЭП	-2 360	-3 153	-2 348	-2 565	270	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
	+ 200 базисных пунктов	-45,23	-52,55	-29,35	-12,83	X	X
	- 200 базисных пунктов	45,23	52,55	29,35	12,83	X	X
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Таким образом, ожидаемый чистый денежный поток в случае общего сдвига процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 базисных пунктов вверх при имеющейся структуре баланса снизится на 9 529 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 267 тыс. руб. в долларах, на 204 тыс. руб. в евро (по состоянию за 30.09.2019 года на 7 720 тыс. руб. по активам и пассивам, номинированным в рублях, на 281 тыс. руб. в долларах, на 140 тыс. руб. в евро соответственно).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банком разработано положение «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности», определяющее основные понятия, цели и методы управления, способы оценки, а также распределение обязанностей в области управления ликвидностью Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Правление Банка. Рассмотрением вопросов перспективной ликвидности, инвестиционных вопросов и выработки

инвестиционных решений, исходя из оценок ликвидности, риска и доходности, осуществляет Финансово-инвестиционный комитет (далее – «ФИК»). ФИК образован в соответствии с решением Правления Банка, не является структурным подразделением, представляет собой постоянно действующий координирующий орган.

Оперативное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью (далее – «КУЛ»). Образован в соответствии с решением Правления Банка, не является структурным подразделением Банка и представляет собой постоянно действующий координирующий орган. КУЛ создан для оперативной оценки, быстрого реагирования на изменение состояния активов и пассивов, выработки управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности.

В своей работе КУЛ и ФИК руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, другими внутрибанковскими нормативными актами и Положением «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения между сроками, объемами размещения средств и привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает, с одной стороны, своевременное выполнение своих обязательств, соблюдая требования внешних и внутренних нормативных актов, с другой, достигает оптимизации параметров доходности и уровня риска при проведении операций.

Для мониторинга состояния ликвидности составляется платежный календарь, в котором отражается прогнозируемое соотношение входящих и исходящих денежных потоков по активным и пассивным операциям, распределенных по временным интервалам и отражающих контрактный / прогнозный срок приобретения/погашения активов или контрактный/прогнозный срок удержания пассивов в балансе Банка. Результаты указанного анализа учитываются при принятии решений о размещении и привлечении средств.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) за 31.12.2019 года

	по срокам востребования и погашения							Просроченные	Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года			
АКТИВЫ									
1. Средства в кассе (наличные активы)	736 826	0	0	0	0	0	0	0	736 826
2. Корр. счет в ЦБ РФ	294 650	0	0	0	0	0	0	0	294 650
3. Кор. счета - НОСТРО	1 948 079	0	0	0	0	0	0	0	1 948 079
4. МБК размещенные	0	2 280 000	0	0	0	2 466	0	0	2 282 466
5. Вложения в ценные бумаги	0	374 719	1 096 393	149 116	14 551	0	0	0	1 634 778
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	298 655	733 974	525 361	1 082 572	1 511 078	584 675	0	4 736 315
7. Кредиты физическим лицам	0	42 693	102 710	153 326	243 172	2 279 384	384 324	0	3 205 609
ПАССИВЫ									
1. Кор. счета - ЛОРО	15	0	0	0	0	0	0	0	15
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	112 883	578 062	85 888	44 050	11 707	2 078 622	0	0	2 911 211
4. Средства физических лиц	209 880	802 424	1 708 801	1 814 705	2 672 644	3 011 757	0	0	10 220 211
Выпущенные банковские гарантии	0	184 052	78 410	22 710	24 153	5 666	0	0	314 991

Анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) за 31.12.2018 года

	по срокам востребования и погашения							Всего
	До востреб.	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	
АКТИВЫ								
1. Средства в кассе (наличные активы)	675 870	0	0	0	0	0	0	675 870
2. Корр. счет в ЦБ РФ	281 793	0	0	0	0	0	0	281 793
3. Кор. счета - НОСТРО	33 783	0	0	0	0	0	0	33 783
4. МБК размещенные	0	1 381 679	0	0	0	2 592	0	1 384 271
5. Вложения в ценные бумаги	0	304 654	942 797	722 388	366 698	2 898 746	0	5 235 283
6. Кредиты предприятиям и организациям	0	228 468	734 985	542 723	1 091 899	1 070 792	576 535	4 245 402
7. Кредиты физическим лицам	0	42 290	103 945	143 949	203 167	1 138 723	386 359	2 018 432
ПАССИВЫ								
1. Кор. счета - ЛОРО	8	0	0	0	0	0	0	8
2. МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства юридических лиц	121 456	395 521	31 322	3 775	1 538	1 867 058	0	2 420 669
4. Средства физических лиц	151 474	974 840	1 826 066	1 969 031	2 853 505	1 852 410	0	9 627 326
Выпущенные банковские гарантии	0	283 159	130 365	21 071	43 399	216 865	0	694 860

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных и ликвидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, счетаostro, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги ломбардного списка, которые могут быть использованы как источник фондирования по сделкам РЕПО). Так для покрытия потребности в ликвидных средствах Банк может привлечь заемные средства, обеспечив их ценными бумагами ломбардного списка на сумму 844 млн. руб. (за 31.12.2018 года - 4 682 млн. руб.)

В процессе управления ликвидность Банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но, прежде всего, и на определенных временных интервалах в будущем.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России: нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Состояние ликвидности Банка – значения обязательных нормативов (по данным формы отчетности 0409813):

	Норматив Банка России, %	31.12.2019, %	31.12.2018, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15.0	235,803	365,162
H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50.0	748,717	888,655
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120.0	25,409	17,321

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств. В целях расчета нормативов ликвидности H2, H3, H4 Банк использует подход, предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм*, Овт*, О*.

Для оценки текущей ликвидности в Банке на ежедневной основе составляется отчет «Ликвидная позиция Банка на утро текущего дня», который формируется ответственным сотрудником Финансового управления и предоставляется на заседание КУЛ, на котором анализируются итоги деятельности по регулированию текущей ликвидности за предыдущий день и принимаются необходимые решения. Решения, принятые КУЛ, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями и должностными лицами Банка.

Кроме того, специалистами Финансового управления, ежедневно в режиме реального времени в течение всего рабочего дня осуществляется контроль движения денежных средств по корреспондентскому счету Банка в Банке России и ностро-счетах в коммерческих банках, для оперативной оценки способности Банка осуществлять оплату принятых к исполнению текущим операционным днем платежей клиентов и с целью своевременного принятия решений, направленных на поддержание оптимального остатка на корсчетах Банка.

В рамках управления текущей ликвидностью все структурные подразделения головного офиса Банка и дополнительные/операционные офисы, филиал Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности Банка, обязаны в оперативном порядке информировать Финансовое управление о принятии решений по проведению сделок, информация по которым не нашла отражение в сформированной на текущий день платежной позиции, либо об изменении условий и сроков исполнения сделок, информация по которым была включена в платежную позицию. К таким видам сделок относятся:

- сделки по предоставлению кредитов (изменение условий уже заключенных договоров, в том числе ожидаемых досрочных возвратов предоставленных кредитных ресурсов, угрозы или фактического неисполнения заемщиками обязательств в части гашения основного долга и процентов за пользование ссудами);
- сделки на рынке ценных бумаг, и условия их исполнения;
- сделки по привлечению депозитов от клиентов юридических лиц;
- сделки в иностранной валюте;
- операции по подкреплению и вывозу излишков денежной наличности операционных касс в офисах Банка.

Оценка состояния краткосрочной, текущей и перспективной ликвидности осуществляется следующими методами:

- метод коэффициентов (нормативный подход, установленный Банком России);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Данный метод основан на установлении Банком предельных значений коэффициента дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств. Основан на составлении платежного календаря по временным интервалам (в разбивке валют) и краткосрочного платежного календаря на ближайший месяц с разбивкой по дням. Прогнозный календарь составляется так же с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. В этом случае принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов;
- метод оценки уровня коэффициента трансформации. Данный метод отражает трансформацию краткосрочных ресурсов в долгосрочные активы, выданные в превышение имеющегося ресурсного обеспечения долгосрочными пассивами. Метод предусматривает определение оптимального соотношения пропорций трансформации, контроля соотношения соответствующих балансовых статей и разработки мероприятий при отклонении от оптимального уровня. Объем вложений в

портфель ценных бумаг определяется на Финансово-инвестиционном комитете исходя из текущих изменений рыночной конъюнктуры, величины баланса и ликвидной позиции Банка с учетом процентного и рыночного риска с последующим утверждением структурных лимитов на Правлении Банка;

- метод установления лимитов на операции. Метод предусматривает ограничение на виды финансовых операций, проводимых Банком. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те, или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов. Например, необходимо ограничить общую величину балансовых позиций по кредитам, ценным бумагам, межбанковским операциям, привлекаемым депозитам, лимиты на банки–контрагенты, на контрагентов по прочим сделкам, на эмитентов ценных бумаг. Величины лимитов определяются не только соображениями минимизации риска, но также причинами экономического характера, бюджетными ограничениями. Лимиты на проведение операций устанавливаются в рублях и иностранной валюте. Лимиты утверждаются и пересматриваются Правлением Банка по предложению Финансового управления с учетом текущих изменений рыночной конъюнктуры и величины баланса Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Так же Банком проводится активная работа, связанная с повышением равномерности распределения срочных пассивов по срокам их погашения, что способствует прогнозируемости и управляемости ликвидностью Банка.

В соответствии с международной практикой Финансовым управлением на основании расчета по распределению активов и обязательств, рассчитывается совокупная величина разрыва (ГЭПа) по всем срокам и рассчитывается размер возможных потерь.

Стресс-тесты по ликвидности регулярно проводятся Отделом по управлению банковскими рисками, их результаты рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров.

С учетом текущей экономической ситуации в стране Банком в составе положения «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности» разработан план «Возможных организационных мероприятий и управленческих действий в кризисных ситуациях». Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении состояния ликвидности в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности возложен на Начальника Финансового управления, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя ФИК.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией (Положение Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями»).

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) согласно Положению Банка России №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» Банком не осуществляется, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией, Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» в соответствии с Указанием Банка России №4482-У не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение значения основного капитала Банка к значению суммы балансовых активов и внебалансовых требований, подверженных риску.

Норматив финансового рычага Банка, а также составляющие по его расчету приведены в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» банковской форме отчетности 0409813, раскрытой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в разделе «Отчетность и финансовые результаты деятельности» <https://norvikbank.ru/about/info/finres/account2019/>.

Динамика норматива финансового рычага:

	3а 31.12.2019	3а 30.09.2019	3а 30.06.2019	3а 31.03.2019	3а 31.12.2018
Основной капитал, тыс.руб.	1 415 908	1 438 274	1 410 157	1 462 697	1 686 360
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15 079538	14 734 827	13 741 578	13 627 862	14 669 323
Норматив финансового рычага Банка, Н1.4, %	9,390	9,761	10,262	10,733	11,496

Значение норматива финансового рычага по Базелю III за 31.12.2019 года составляет 9,390. Отклонение с началом года вызвано уменьшением суммы основного капитала.

Величина активов для расчета норматива финансового рычага по состоянию за 31.12.2019:

	3а 31.12.2019	3а 30.09.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	15 258 400	14 862 373
Величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15 079 539	14 278 666

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются в основном различным учетом в методиках расчета показателей прироста стоимости основных средств при переоценке; обязательными резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России; корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Норматив финансового рычага с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 31.12.2019:

	3а 31.12.2019	3а 30.09.2019
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %	9,715	10,047

Норматив рассчитан при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация о специальном органе Банка к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Совета директоров Банка. В целях повышения уровня корпоративного управления, организации эффективной деятельности, а также создания эффективного механизма контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, между членами Совета директоров распределены соответствующие полномочия. Вопросы определения кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), а также политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, а именно: рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию рисков было поручено члену Совета директоров Розанову И.Л. (Протокол от 03.10.2018 №12). Специальный орган в Совете директоров Банка (Комитет по вознаграждениям), к компетенции которого относилось бы рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создавался. Вопросы организации системы оплаты труда, выплат рассматривались на текущих заседаниях Совета директоров. По решению общего Собрания акционеров вознаграждения членам Совета директоров за их деятельность в 2019 году не выплачивались.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Независимая оценка оплаты труда в Банке не проводилась, так как не является обязательной.

Описание сферы применения системы оплаты труда

Принятая в Банке система оплаты труда и мотивации применяется для всех подразделений Банка, включая филиал и представительство, а также всех сотрудников Банка, вне зависимости от региона.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Категории работников	численность, чел
Президент Банка	2
Правление	5
Начальник управления конкурсных продаж	1
Начальник управления безопасности	1
Начальник юридического управления	1
Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов	1
Начальник отдела организации кредитования розничных клиентов	1
Начальник отдела по работе на фондовых рынках	1
Начальник отдела по работе на финансовых рынках	1
Руководитель кредитного центра	1
Заместитель начальника управления безопасности	1
Заместитель начальника финансового управления	1

Заместитель руководителя кредитного центра	1
Специалист кредитного центра	9
Всего	27

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Система оплаты труда и мотивации в Банке разработана для повышения заинтересованности работников в улучшении индивидуальной и коллективной работы, направленной на достижение стратегических и тактических планов Банка, предусматривает справедливое материальное и моральное поощрение сотрудников, учитывая личный вклад каждого сотрудника, направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Новая редакция положения о системе оплаты труда и мотивации в Банке утверждено Советом директоров, Протокол от 29.11.2019 № 20.

Положение определяет формы оплаты труда, виды выплат, порядок определения размеров должностных окладов, расчет размера и порядок выплаты постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей вознаграждений работникам, а также регламентирует порядок выплаты дополнительных материальных вознаграждений и предоставления моральных поощрений.

Положение направлено на решение следующих задач:

- соблюдение интересов сотрудников и Банка в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- совершенствование системы стимулирования сотрудников;
- формирование и поддержание на высоком уровне корпоративного духа сотрудников;
- признание Банком ценности сотрудника как личности;
- содействие формированию духа сплоченной команды.

К фиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Должностной оклад;
- Выплата, связанная с районным регулированием.

К нефиксированным выплатам за выполнение трудовой функции относятся:

- Ежемесячная премия за выполнения плановых показателей Банка;
- Выплаты, учитывающие все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности;
- Выплаты, учитывающие специфику труда.

Должностной оклад является выплатой работникам за время исполнения ими трудовой функций в нормальных условиях труда. Должностной оклад устанавливается в соответствии с применяемой системой установления должностных окладов, которая предусматривает установление единых принципов зависимости величины должностного оклада от содержания труда, количества, сложности выполняемых функций, особенностей подразделений, их доходности, а также квалификации работника.

Выплата, связанная с районным регулированием. Выплачивается работникам подразделений Банка, расположенным в местностях, где в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо решениями органов законодательной или исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации введены районные коэффициенты к заработной плате.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

По отдельным категориям должностей, предусмотрены мотивационные выплаты по результатам выполнения индивидуальных показателей эффективности деятельности.

Выплаты, учитывающие принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

В Банке определены 3 уровня рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате действий работников:

- Уровень риска – 1 (высокий уровень).
- Уровень риска – 2 (средний уровень).
- Уровень риска – 3 (низкий уровень).

К **1 уровню риска** относятся следующие категории сотрудников:

- Единоличный исполнительный орган – Президент Банка.
- Члены Правления Банка.

Ко **2 уровню риска** относятся следующие категории сотрудников:

- Постоянные члены функционирующих на постоянной основе комитетов и комиссий, уполномоченных принимать решения о совершении сделок, влекущих для Банка риски, обладающие решающим голосом (большой кредитный комитет, кредитный комитет, малый кредитный комитет, малый кредитный комитет по розничному бизнесу, кредитный центр, финансово-инвестиционный комитет, комитет по управлению ликвидности). За исключением временно приглашенных членов, назначенных на период отсутствия постоянного члена (временная нетрудоспособность, отпуск и т.п.) указанных выше комитетов и комиссий.

К **3 уровню риска** относятся следующие категории сотрудников:

- Начальник отдела по работе на финансовых рынках.
- Начальник отдела по работе на фондовых рынках.

Система оплаты труда работников, принимающих риски.

KPI – ключевой показатель эффективности – показатель, с помощью которого оценивается уровень результативности и эффективности деятельности сотрудников, учитывающий принятие сотрудниками всех значимых для Банка рисков, а также доходность деятельности Банка.

Для каждого уровня предусмотрен общий KPI-показатель, а также индивидуальные KPI-показатели по каждой группе рисков.

В случае, если сотрудник относится к нескольким категориям рисков расчет отсроченного вознаграждения производится по высшей категории.

Общий KPI-показатель - Выполнение годового плана по чистому финансовому результату, где:

«Чистый финансовый результат» - балансовая прибыль Банка, которая остается в распоряжении акционеров, после уплаты всех налогов, сборов, отчислений и других обязательств перед бюджетом.

Общая сумма размера нефиксированной части оплаты труда в части стимулирующих выплат не может превышать 85 % чистого финансового результата и распределяется между работниками, принимающими риски по доле размера стимулирующей выплаты, рассчитанной на основании ключевых показателей.

В случае недостижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение не выплачивается. В случае достижения установленного общего KPI-показателя, отсроченное вознаграждение рассчитывается с учетом долей по каждому индивидуальному показателю.

Работники 1 уровня рисков:

Президент Банка

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием (подробнее см. п 3 настоящего Положения).	60
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI) - отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	40

Члены Правления Банка

Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием	20
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI) 1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада	80
		10

2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей в течение 12 месяцев после отчетного года. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.

Работники 2 уровня рисков:
 Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	30
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI)	70
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	17
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	83

Работники 3 уровня рисков:
 Заработная плата = фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад) + нефиксированная часть оплаты труда

Наименование	Определение	Доля от общего размера ФОТ, %
Фиксированная часть оплаты труда	должностной оклад - устанавливается штатным расписанием.	40
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности (KPI)	60
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания период начисления (ежемесячная премия), выплачивается на общих основаниях и составляет 40 % от должностного оклада.	26,7
	2 часть – отсроченное вознаграждение, часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления. Выплачивается при достижении общего и индивидуальных KPI-показателей.	73,3

Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года

Система оплаты труда и мотивации в Банке пересмотрена и утверждена Советом директоров 29.11.2019г. (протокол Совета директоров №20) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И.

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

Система оплаты труда для работников ниже перечисленных подразделений, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок:

- Руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и т.п.).

- Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками (отдел управления банковскими рисками и т.п.).
- Руководители подразделений, осуществляющих финансовый мониторинг (отдел финансового мониторинга и т.п.).

Для указанных работников применяется общая система оплаты труда, независящая от выполнения KPI:

Заработная плата = должностной оклад + ежемесячная премия в размере 40% от оклада.

Ежемесячная премия за выполнение плановых показателей Банка. Базовый размер премии составляет 40 % от должностного оклада.

Премия выплачивается сотрудникам при условии выполнения в полном объеме, качественно и в установленные сроки возложенных на них трудовых функций.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, результаты выполнения трудовых функций руководителя отдела по управлению банковскими рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, руководителя отдела финансового мониторинга в соответствии с Указанием Банка России №4662-У и Инструкции №154-И) отражаются в Листе оценки и оцениваются по следующим критериям:

- 1) Своевременность выполнения поручений и представления отчетов органам управления Банка;
- 2) Качество работы – выполнение плана деятельности подразделения за соответствующий период и задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка;
- 3) Нарушение трудовой дисциплины из общей суммы баллов вычитается 5 баллов
- 4) Наличие претензий надзорных органов к работе подразделения и/или наличие в соответствующем периоде штрафов за нарушение в области деятельности вышеуказанных подразделений, наложенных на Банк в результате действий и/или бездействий данного подразделения, из общей суммы баллов вычитается 5 баллов.

Для оценки по первым двум критериям используются оценки:

- Отлично (постоянно, в полном объеме);
- Хорошо (в основном, почти в полном объеме);
- Удовлетворительно (иногда, не в полном объеме);
- Неудовлетворительно (никогда, не исполняются).

При этом каждой оценке соответствует определенное количество баллов. Третий и четвертый критерии –являются «штрафными».

Критерии	Макс. Балл	Оценка в баллах			
		Неуд.	Уд.	Хорошо	Отлично
Своевременность выполнения поручений и представления отчетов органам управления Банка	80	0	15	25	50
Качество работы – выполнение плана деятельности подразделения за соответствующий период и задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка	20	0	15	25	50
Нарушение трудовой дисциплины Наличие претензий надзорных органов к работе подразделения и/или наличие в соответствующем периоде штрафов за нарушение в области деятельности подразделения, наложенных на Банк в результате действий и/или бездействий данного подразделения		За каждую претензию и/или нарушение трудовой дисциплины из общей суммы баллов вычитается 5 баллов			

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Учет рисков при определении системы оплаты труда, определение размера вознаграждений, характеристика и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения, производит Финансовое управление Банка. Финансовое управление производит расчет KPI и предоставляет информацию Совету директоров для принятия решения о размере выплат нефиксированной (отложенной) части оплаты труда каждому сотруднику, принимающему

риски. Расчет и планирование показателей рисков достигается ведением в Банке автоматизированного управленческого учета по подразделениям и видам деятельности Банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

В Банке разработаны следующие соотношения результатов работы с размером выплат по перечням должностей:

- Для всех должностей, относящихся к 1 уровню риска, общим KPI-показателем является: Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 85%. Индивидуальные KPI-показатели:

Президент Банка:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат Банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 85%
Сокращение неоперационных расходов Банка	15%	Выполнение годового плана по неоперационным расходам Банка
Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России	15%	Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России
Сокращение просроченной задолженности Банка	25%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 30%
Реализация утвержденной стратегии и плана развития Банка на отчетный период	25%	Реализация утвержденной стратегии и плана развития Банка

Члены Правления Банка:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат Банка	10%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 85%
Объем кредитного портфеля	12%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля физических и юридических лиц
Эффективная процентная ставка	12%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке кредитования корпоративных клиентов и физических лиц
Объем и стоимость привлеченных ресурсов	5%	Выполнение годового плана по объему и стоимости привлеченных ресурсов
Комиссионные доходы	5%	Выполнение годового плана по комиссионным доходам
Сокращение неоперационных расходов Банка	3%	Выполнение годового плана по неоперационным расходам Банка
Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России	3%	Соблюдение обязательных нормативов деятельности Банка, утвержденных нормативными документами Банка России
Сокращение просроченной задолженности Банка	50%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 30%

Перечень должностей, относящихся к 2 уровню риска с указанием KPI

- Для всех должностей, относящихся ко 2 уровню риска, общим KPI-показателем является:
 Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 75%.
 Индивидуальные KPI-показатели:

Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Финансовый результат Банка	20%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 75%
Объем кредитного портфеля	10%	Выполнение годового плана по объему кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка
Эффективная процентная ставка	10%	Выполнение годового плана по эффективной процентной ставке
Объем и стоимость привлеченных ресурсов	10%	Выполнение годового плана по объему и стоимости привлеченных ресурсов
Сокращение просроченной задолженности по корпоративным и розничным клиентам Банка.	50%	Сокращение общего объема задолженности по кредитам корпоративных и розничных клиентов, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней на начало отчетного периода не менее чем на 20%

Перечень должностей, относящихся к 3 уровню риска с указанием KPI:

- Для всех должностей, относящихся к 3 уровню риска, общим KPI-показателем является:
 Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 70%.
 Индивидуальные KPI-показатели:

Должность	Показатель KPI	Доля от общей суммы отсроченного вознаграждения	Условия выплаты
Начальник отдела по работе на финансовом рынке	Финансовый результат Банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 60%
	Размер доходов, полученных от управления валютной позицией	30%	Превышение объема доходов, полученных от управления валютной позицией в сравнении с предыдущим отчетным периодом
	Доходность валютной кассы	20%	Повышение доходности валютной кассы в сравнении с предыдущим отчетным периодом
Начальник отдела по работе на фондовых рынках	Финансовый результат Банка	50%	Выполнение годового плана по чистому финансовому результату Банка не менее чем на 60%
	Доходность операций по портфелю ценных бумаг	50%	Не ниже плановой

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Выплата нефиксированной части производится по следующей схеме:

1 часть выплаты производится в течение 12 месяцев после отчетного периода и составляет не более 50% от общего размера выплаты конкретному сотруднику;

2 часть выплаты производится через 3 года после отчетного периода в срок до 01 марта четвертого года, следующего за отчетным и составляет не менее 50% от общего размера выплаты конкретному сотруднику.

Выплата нефиксированной части оплаты труда не производится в случае приостановления или ограничения какого-либо вида деятельности Банка по решению Банка России;

Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, относящимся к 1 уровню рисков, не производится при ухудшении показателей оценки состояния капитала, активов, доходности, ликвидности до уровня «сомнительное» по оценке Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России «Об оценке экономического положения Банков». В случае улучшения показателей и снятия уровня «сомнительное» по оценке Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России «Об оценке экономического положения Банков» выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, относящимся к 1 уровню рисков, производится.

Сотрудники, допустившие нарушения и (или) имеющие недостатки в работе, могут быть лишены нефиксированной части оплаты труда полностью или частично в случае:

- нарушения требований законодательства, актов Банка России или действующих в Банке внутренних нормативных актов;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения своих должностных обязанностей;
- нарушения трудовой дисциплины, правил внутреннего распорядка, техники безопасности или охраны труда;
- невыполнение или нарушение сроков выполнения планов работ, решений коллегиальных исполнительных органов Банка, поручений и заданий руководства Банка;
- ошибок при выполнении работ (в т. ч. просрочки возврата предоставленного Банком кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом);
- действий (бездействий), наносящих Банку материальный ущерб или вред деловой репутации;
- несвоевременное представление отчетности и/или неудовлетворительное ее качество, не обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей;
- несоблюдение банковской, коммерческой и/или служебной тайны либо условий конфиденциальности;
- наличие обоснованной жалобы на работника со стороны клиента Банка.

Уменьшение размера выплат нефиксированной части оплаты труда и депремирование работников Банка за допущенные нарушения и (или) недостатки в работе производятся при принятии решения о премировании Советом Директоров за отчетный период, в котором эти нарушения и (или) недостатки обнаружены.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

К видам выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда в Банке в 2019 году относились только денежные средства, иных форм и инструментов установлено не было.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В течение 2019 года производились выплаты 26 сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, из них выплачена нефиксированная часть оплаты труда 9 сотрудникам, из них членов исполнительных органов 6 сотрудников.

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
Количество и общий размер гарантированных премий, в т.ч.	12	8 652
члены исполнительных органов, 6 чел		3 162
иные работники, принимающие риски, 20 чел.		5 490
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу		нет
Количество и общий размер выходных пособий		нет
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат, в т.ч.:		нет

Выплаты	Количество выплат	Сумма, тыс. руб.
денежные средства		нет
акции		нет
финансовые инструменты		нет
иные способы		нет
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;		нет
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в т.ч.:		
из них:		
фиксированная часть:		78 390
денежными средствами, в т.ч.		78 390
члены исполнительных органов, 6 чел		59 994
иные работники, принимающие риски, 20 чел.		18 396
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
нефиксированная часть:		6 049
денежными средствами, в т.ч.		6 049
члены исполнительных органов, 6 чел		4 370
иные работники, принимающие риски, 3 чел.		1 679
акциями или финансовыми инструментами		нет
иные способы		нет
отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения		нет
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:		нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;		нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.		нет
Всего		93 091

Президент ПАО «Норвик Банк»



И.Е. Зыкова

И.Е. Зыкова

Главный бухгалтер

Г.В. Караблинова

Г.В. Караблинова

08 мая 2020