



Акционерное общество банк «Венец»

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2017 год**

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Венец» (далее – "Банк") за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.venets-bank.ru).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — «Федеральный закон №208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

Банк был создан в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью на базе Операционного управления Промстройбанка и является единственным региональным банком Ульяновской области.

Полное наименование Банка	Акционерное общество Банк «Венец». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от «07» октября 2014 (протокол №2) наименование банка изменено на Акционерное общество Банк «Венец», АО Банк «Венец». Изменения связаны с приведением наименования банка в соответствие с нормами Главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).
Краткое наименование Банка	АО Банк «Венец»
Местонахождения (юридический адрес)	432071, город Ульяновск, ул. Марата, дом 19

ИНН	7303024532
КПП	732501001
ОГРН	1027300000166
№ корреспондентского счета	30101810200000000813 в Отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ
БИК	047308813
ОКПО	09306769
ОКВЭД	64.19, 66.12, 66.19,3, 66.19,4, 66.19.5
ОКАТО	73401384000
ОКТМО с 01.01.2014	73701000001
ОКФС	16
ОКОПФ	1 22 67
ОКОГУ	1500010
Номер контактного телефона	(8422)32-62-84
Номер факса	(8422)32-71-84
Адрес электронной почты	Referent@venets-bank.ru

2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

	01.01.2017		01.01.2018	
	Кол-во человек	Доля	Кол-во человек	Доля
Головной офис	180	71%	150	68%
Филиалы	75	29%	72	32%
Списочная численность персонала Банка	255	100%	222	100%

2.3. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров и Правления Банка.

Совет директоров на 01.01.2018

ФИО	Должность
Рябов Дмитрий Александрович	Председатель Совета директоров
Здор Максим Иванович	Член Совета директоров
Серланова Лариса Викторовна	Член Совета директоров
Ягодкина Елена Михайловна	Член Совета директоров
Якушкина Флюза Рашитовна	Член Совета директоров

В течение отчетного периода состав Совета директоров изменялся. Вместо вышедшей из Совета директоров Родионовой Лилии Рестямовны была введена Ягодкина Елена Михайловна.

Правление Банка на 01.01.2018

ФИО	Должность
Здор Максим Иванович	Председатель Правления
Кербер Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления
Доронина Лариса Валерьевна	Член Правления, главный бухгалтер
Войтова Светлана Робертовна	Член Правления, заместитель главного бухгалтера
Юденичева Людмила Вячеславовна	Член Правления, начальник Управления сопровождения операций клиентов

В течение отчетного периода состав Правления Банка не изменялся.

2.4. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 132 000 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 733 333 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 180 руб. за 1 акцию.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

По прошлому отчетному году дивиденды по обыкновенным именованным акциям в 2017 году не выплачивались.

2.5. Акционеры / Участники и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера/	01.01.2018		01.01.2017	
	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Родионова Лилия Рестямовна	0	0%	360 349	49,139 %
Рябов Дмитрий Александрович	543917	74,171%	183 333	24,999 %
Павлова Нина Геннадьевна	73 144	9,974%	73 144	9,974 %
Трепалина Галина Владимировна	73 124	9,972%	73 124	9, 972 %
Рябова Галина Сергеевна	30 983	4,225%	30 983	4, 225 %
Здор Максим Иванович	9 981	1,361%	9 981	1,361%
Закрытое акционерное общество «Ульяновский трест инженерно-строительных изысканий»	118	0,016%	118	0,016 %

Открытое акционерное общество «ПИКАП»	114	0,016%	114	0,016 %
Открытое акционерное общество «Ульяновский мостовой переход	38	0,005%	38	0,005 %
Открытое акционерное общество «Волжский мост»	41	0,006%	41	0,006 %
Акционерное общество «Ульяновское конструкторское бюро приборостроения»	72	0,009%	72	0,009%
Акционеры – миноритарии	1 801	0,245%	2 036	0, 278%
ИТОГО	733 333	100,00%	733 333	100,00%

Акции АО Банк «Венец», принадлежащие Родионовой Лилии Рестямовне (49,139%) и Родионову Михаилу Юрьевичу (0,032%) переданы в доверительное управление индивидуальному предпринимателю Рябову Дмитрию Александровичу, о чем в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг Банка 24.10.2017 года проведены соответствующие операции. Таким образом, полностью реализовано Решение о выдаче предварительного согласия на получение Рябовым Дмитрием Александровичем в доверительное управление 49,171% акций АО Банк «Венец», выданное Отделением по Ульяновской области Волго-Вятского главного управления Банка России от 06.09.2017 г. № Т473-3-1-34/6742.

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2017 год	2016 год
Прибыль, тыс. руб	69 009	2 211
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	733 333	733 333
Базовая прибыль, тыс. руб.	0,09	0,003

2.6. Информация о банковской Группе

Банк не является членом банковской Группы.

2.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 77.

Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

	2017 год	2016 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	13 788	11 295

По состоянию на 01.01.2018 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 65 706 тыс. руб.

2.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

10 октября 2016 года АО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило присвоенный ранее (сентябрь 2016 г.) в соответствии с проведенной оценкой АО Банк «Венец» кредитный рейтинг по национальной шкале: «В++», второй подуровень, прогноз стабильный. Рейтинг «В++» означает, что АО Банк «Венец» относится к классу заемщиков с удовлетворительной степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий, вероятность реструктуризации долга или его части незначительна.

Рейтинг присвоен на основании «Методики определения рейтинга кредитоспособности банков и их долговых обязательств» в редакции от 25 февраля 2016 года.

Рейтинг присвоен по национальной шкале.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №524 выдана Банком России 19.12.2014 года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 524 от 19.12.2014 г.;

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. Розничное банковское обслуживание, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции. АО Банк «Венец» осуществляет переводы денежных средств физических лиц без открытия счета, в том числе по платежным системам «Золотая Корона», «Контакт», «Вестерн Юнион», активно работает с платежными агентами (ПА) и банковскими платежными агентами (БПА).

2. **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая услуги по инкассации, доставке, пересчету и размену денежной наличности), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. **Операции на межбанковском рынке:** открытие корреспондентских счетов типа «Ностро», размещение денежных средств через торговую биржевую площадку ММВБ в Банке России, осуществление сделок с иностранной валютой.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2017	2016
Балансовая стоимость активов	4 990 753	4 515 328
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 868 304	3 698 994
Привлеченные средства	4 211 294	3 855 866
Собственные средства	710 450	657 251
Прибыль / убыток после налогообложения	69 009	2 211

Основные показатели в 2017 году демонстрируют рост. При сохранении устойчивости банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование,

так и региональные:

банковский сектор Ульяновской области в 2017 году можно охарактеризовать следующими показателями:

Банковский сектор Ульяновской области на 1 января 2018 года представлен одним банком, 5 филиалами банков, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них одно отделение ПАО Сбербанк) и 272 действующими внутренними структурными подразделениями.

Объем вновь выданных кредитов за год увеличился на 11,2% и составил 170,4 млрд руб. На данную динамику оказал влияние рост как розничных кредитов (+27,4 % или 12,9 млрд руб.), так и кредитов, предоставленных реальному сектору экономики (+4,0% или 4,2 млрд руб.).

Кредитный портфель заемщиков Ульяновской области в целом по состоянию на 01.01.2018 составил 186,6 млрд руб. и, по сравнению с началом прошлого года, вырос на 5,2 % (по России прирост за аналогичный период составил 6,1%).

Основным драйвером роста кредитного портфеля являлось розничное кредитование. Объем задолженности по кредитам населению вырос на 11,5 %, и достиг 92,6 млрд руб. (по России – прирост составил 12,6%). По-прежнему, увеличение розничного сегмента в значительной степени было обеспечено ипотечным кредитованием (рост на 14,4%, до 44,2 млрд руб.). Данная динамика обусловлена как снижением стоимости заемных ипотечных ресурсов, так и смягчением условий кредитования. В остальных сегментах розничного кредитования также отмечалось повышение спроса на кредитные продукты. Портфель потребительских кредитов за год увеличился на 9,0 % до 48,5 млрд руб.

Задолженность корпоративного сектора на 01.01.2018 составила 93,9 млрд руб., в том числе кредиты крупным предприятиям - 67,8 млрд руб. (рост на 8,3%), кредиты МСП – 26,1 млрд руб. (снижение на 17,7%). На сокращение задолженности малого и среднего бизнеса проводимая отдельными банками пересегментация кредитного портфеля (перевод кредитов из категории «малые и средние» в «крупные» предприятия).

Улучшилось качество кредитного портфеля: уровень просроченного долга по всем видам кредитов, предоставленных заемщикам Ульяновской области снизился на 0,8 п.п., до 6,5% (по России снижение составило на 0,5 п.п., до 6,7%).

Объем средств, привлеченных кредитными организациями, филиалами и ВСП от региональных клиентов за год составил 163,5 млрд. руб., что на 5,6% больше, чем год назад.

Данный рост произошел за счет вкладов населения, которые, по-прежнему, являлись основным источником привлеченных ресурсов (76,2%). Прирост средств населения составил 13,4 % и общий их объем достиг 124,6 млрд руб.

В отчетном 2017 году Банк получил чистую прибыль в размере 88 087 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим увеличение величины прибыли, стало восстановление резервов из-за улучшения качества заемщиков по выданным кредитам.

По итогам отчетного периода активы Банка выросли на 10,529 %. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 4,578 %. Объем привлеченных средств вырос на 11,557 %.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (77,5 % по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (71,98 %). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличение доли средств физических лиц незначительно (70,99% в 2016г).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2017	2016
Чистые процентные доходы	266 258	308 597
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 512	10 235
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 455	-6 768
Чистые комиссионные доходы	81 773	92 328
Изменение резервов	-41 556	-131 108
Прочие операционные доходы	11 850	6 740
Операционные расходы	237 940	266 947
Прибыль до налогообложения	87 445	13 077
Начисленные (уплаченные) налоги	18 436	10 866
Прибыль после налогообложения	69 009	2 211

За 2017 год чистая прибыль Банка составила 69 009 тыс. руб., что на 66 798 тыс. руб. больше, чем за 2016 год. Увеличение прибыли (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено восстановлением резервов, снижением процентных расходов, снижением операционных расходов и уменьшением расходов от переоценки иностранной валюты в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Кроме того, по итогам отчетного периода необходимо отметить:

– Уменьшение операционных расходов на 29 007 тыс. руб. (на 10,87%) по сравнению с предыдущим 2016 годом.

Структура доходов Банка по итогам 2017 года изменилась главным образом за счет снижения доли процентных доходов при одновременном росте прочих операционных доходов.

Структура расходов Банка по итогам 2017 года (по сравнению с 2016 годом) изменилась главным образом за счет снижения операционных расходов и уменьшения расходов по переоценке средств в иностранной валюте.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.2018 года и 01.2017года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	11,2	12,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 5,5\%$	11,2	12,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	21,3	19,9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	90,9	73,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	224,6	253,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	46,9	46,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 25\%$	17,4	19,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800\%$	242,8	272,2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0,6	0,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	1,5	1,3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	1,9	0,0

В течение 2017 и 2016 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов

достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка объектов основных средств, относящихся к 1-ой и 2-ой группам (здания, сооружения и земельные участки), производится один раз в год.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования.

Оценка и учет запасов.

Запасы учитываются по стоимости приобретения за вычетом НДС и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №590-П) и Положения №283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение №579-П). Протокол № 87 от " 30"декабря 2016 г.

В Учётную политику на 2017 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее Положение №579-П) Зарегистрировано в Минюсте России 20 марта 2017 г. за N 46021.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

4.4. Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2018 года, а также инвентаризация имущества и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 ноября 2017 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциями сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на счетах разделов А «Балансовые счета», В «Внебалансовые счета», Г «Счета по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», а также все лицевые счета, открытые на счетах раздела Д «Счета депо».

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию по состоянию на

1 ноября 2016 года. По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостатков и излишков не выявлено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

4.5. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2016 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- отражение переоценки объектов основных средств и долгосрочных активов, восстановление ранее созданного резерва по ДА, в связи с отражением в учете по справедливой стоимости;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 27 февраля 2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №579-П, Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, на оценку его последствий в денежном выражении, по итогам 2017 года не было.

4.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Правлением АО Банк "Венец " Учетная политика на 2017 год (Протокол № 87 от " 30" декабря 2016г., Приказ от 30.12.2016 №369).

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.7. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 10% символа ОФР, сложившегося на конец отчетного года, по которому производится исправление, но не менее 1 млн. рублей.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Статьи баланса	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства в кассах	135 083	80 137
Денежные средства в банкоматах	78 523	57 130
Денежные средства в пути	137 847	112 978
ВСЕГО	351 453	250 245

5.2 Средства кредитной организации в Банке России

Статьи баланса	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентский счет	179 839	113 828
Обязательные резервы	30 478	26 979
ВСЕГО	210 317	140 807

5.3 Средства в кредитных организациях

Статьи баланса	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	105 588	115 022
Резервы на возможные потери	(21 925)	(22 029)
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения	11 220	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 178	5 302
ВСЕГО	97 061	98 295

5.4 Анализ изменения резерва

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2017 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	22 029	0	22 029
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(104)	0	(104)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	21 925	0	21 925

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	22 261	0	22 261
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(232)	0	(232)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	22 029	0	22 029

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2017 году АО Банк «Венец» не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

5.6 Чистая ссудная задолженность

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 054 921	1 202 682
– МБК и депозиты	0	202 682
– Требования по сделкам по приобретению права	0	0

	01.01.2018	01.01.2017
требования		
– Учетные векселя	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
– Размещенные средства в Банке России	1 050 000	1 000 000
– Прочие размещенные денежные средства	4 921	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	2 516 368	2 343 666
– Предоставленные кредиты (займы)	2 516 345	2 305 635
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учетные векселя	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	38 018
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
– Прочие размещенные средства	23	13
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	714 123	538 199
– Требования по сделкам по приобретению права требования		
– Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0
	0	0
Всего ссудная задолженность	4 285 412	4 084 547
Резерв под обесценение ссудной задолженности	417 108	385 553
Итого чистая ссудная задолженность	3 868 304	3 698 994

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года.

	Кредиты, предоставлен ные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на	0	148 147	237 406	385 553

	Кредиты, предоставленн ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам	Итого
01 января 2017 года				
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	131 039	(96 833)	34 206
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(2 651)	(2 651)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	279 186	137 922	417 108

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты, предоставленн ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	89 380	209 607	298 987
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	58 767	41 431	100 198
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	13 632	13 632
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	148 147	237 406	385 553

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	01.01.2018	01.01.2017
Цели кредитования юридических лиц:	2 516 368	2 305 635
– финансирование текущей деятельности	1 869 228	1 765 888

	01.01.2018	01.01.2017
– приобретение недвижимости	408 520	285 049
– приобретение оборудования	92 911	32 580
– финансирование лизинговой деятельности	79 686	76 907
– прочие цели	66 023	145 211
Цели кредитования физических лиц:	714 123	538 199
– потребительские цели	605 265	518 962
– ипотека	107 954	18 199
– автокредитование	0	0
– прочие цели	904	1 038
Итого ссудная задолженность	2 843 834	2 843 834

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики (*сформирована на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» в части кредитов*):

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 054 921	24,62	1202 682	29,42
Кредитным организациям	0		202 682	
Банку России	1 050 000		1 000 000	
Прочие размещенные средства	4 921		0	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	2 516 368	58,72	2 343 666	57,38
Оптовая и розничная торговля	718 176		817 931	
Горнодобывающая промышленность	0		0	
Транспорт и связь	0		0	
Строительство	728 484		668 820	
Производство	226 892		199 138	
Сельское хозяйство	224 850		180 356	
Лизинг	0		0	
Операции с недвижимым имуществом, аренда	210 129		201 469	
Финансовая деятельность	0		0	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	108 600		50 202	
Прочие размещенные средства	23		0	
Прочие виды	229 698		213 517	
На завершение расчетов (овердрафты)	29 516		12 233	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	714 123	16,66	538 199	13,18
Резервы на возможные потери	417 108		385 553	
Итого чистая ссудная задолженность	3 868 304		3 698 994	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	01.01.2018	01.01.2017
Россия	4 285 412	4 084 547
ОЭСР		
СНГ и другие страны		
Итого ссудная задолженность	4 285 412	4 084 547
Резерв под обесценение ссудной задолженности	417 108	385 553
Итого чистая ссудная задолженность	3 868 304	3 698 994

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 054 921	0	0	0	0	1 054 921
– МБК и депозиты	1 054 921	0	0	0	0	1 054 921
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	169 519	972 958	667 054	647 119	59 718	2 516 368
– Предоставленные кредиты (займы)	160 195	211 323	24 822	42 012	59 718	498 070
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с	0	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	10 324	761 635	642 232	605 107	0	2 019 298
Кредиты, предоставленные физическим лицам	111 388	20 929	146 398	417 591	17 817	714 123
Итого ссудная задолженность	1 335 828	993 887	813 452	1 064 710	77 535	4 285 412
Резерв под обесценение ссудной задолженности	198 819	76 012	64 453	73 111	4 713	417 108
Итого чистая ссудная задолженность	1 137 009	917 875	748 999	991 599	72 822	3 868 304

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным	1 202 682	0	0	0	0	1 202 682

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
организациям, в т.ч.						
– МБК и депозиты	1 202 682	0	0	0	0	1 202 682
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	114 220	761 805	831 898	548 794	86 949	2 343 666
– Предоставленные кредиты (займы)	114 220	243 382	3 768	38 018	86 949	959 095
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на	0	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
— Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	518 423	828 130	0	0	1 346 553
Кредиты, предоставленные физическим лицам	116 340	23 567	75 044	308 156	15 092	538 199
Итого ссудная задолженность	1 433 242	785 372	906 942	856 950	102 041	4 084 547
Резерв под обесценение ссудной задолженности	214 436	52 595	61 344	52 232	4 946	385 553
Итого чистая ссудная задолженность	1 218 806	732 777	845 598	804 718	97 095	3 698 994

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлено в следующей таблице (форма отчетности 0409115 в части кредитов):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1054921	0	0	0	0	1054921
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	1054921	0	0	0	0	1054921
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	2286007	48896	0	181442	2516345
Прочие размещенные средства	23	0	0	0	0	23
	0	92886	4858	0	181442	279186

		Категории качества					Всего
		I	II	III	IV	V	
Резерв	на						
возможные							
потери							
Итого	чистая						
ссудная							
задолженность,							
выданная							
юридическим		23	2193121	44038	0	0	2237182
лицам,	не						
являющимся							
кредитными							
организациями							
Кредиты,							
выданные		0	543031	48717	9084	113291	714123
физическим							
лицам							
Резерв	на						
возможные		0	12419	8801	4537	112165	137922
потери							
Итого	чистая						
ссудная							
задолженность,		0	530612	39916	4547	1126	576201
выданная							
физическим							
лицам							
ИТОГО		1054944	2723733	83954	4547	1126	3868304

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2017 года представлено в следующей таблице (форма 0409115):

		Категории качества					Всего
		I	II	III	IV	V	
Кредиты,							
предоставленные		302638	0	0	0	21882	324520
кредитным							
организациям							
Резерв	на						
возможные		0	0	0	0	21882	21882
потери							
Итого	чистая						
ссудная							
задолженность,		302638	0	0	0	0	302638
предоставленная							
кредитным							
организациям							
Кредиты,							
выданные		0	2003121	236462	13348	138155	2391086
юридическим							
лицам,	не						

являющимся кредитными организациями						
Резерв на возможные потери	0	89392	36098	7074	138155	270719
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	1913729	200364	6274	0	2120367
Кредиты, выданные физическим лицам	0	342282	86735	7578	123456	560051
Резерв на возможные потери	0	8223	15701	3649	121259	148832
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	334059	71034	3929	2197	411219
ИТОГО	302638	2247788	271398	10203	2197	2834224

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2018 года составил 265 713 тыс. руб. или 6, 20 % от общего объема ссуд (01 января 2017 года: 261 650 тыс. руб. или 8,0% от общего объема). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 97 245 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 97 245 тыс. руб.), что составляет 3,86 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резерва на возможные потери и 1,30 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 47 030 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 12 101 тыс. руб.), что составляет 6,59 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва на возможные потери и 0,63 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность		1 054 921	2 355 302	609 453
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней		0	1 625	1 625
- на срок от 31 до 90 дней		0	271	271
- на срок от 91 до 180 дней		0	675	675
- на срок от 181 до 360 дней		0	7 400	7 400
- на срок более 360 дней		161 043	94 699	255 742
Всего просроченной задолженности		0	104 670	265 713
Итого		1 054 921	2 516 345	714 123

По состоянию на 01.01.2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,20 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 3,56 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность		1 202 682	2 201 915	427 352
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней		8 295	465	8 760
- на срок от 31 до 90 дней		13 000	2 051	15 051
- на срок от 91 до 180 дней		0	4 477	4 477
- на срок от 181 до 360 дней		0	9 073	9 073
- на срок более 360 дней		82 425	94 781	177 206
Всего просроченной задолженности		0	110 847	214 567
Итого		1 202 682	2 305 635	538 199

По состоянию на 01.01.2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,30 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 3,08 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на

01.01.2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 264 453 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 208 926 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	52 796	19,87	53 066	24,73
Строительство	101 810	38,32	45 208	21,07
Промышленность	0	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	4 509	2,10
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	104 670	39,39	110 847	51,66
Прочие	6 437	2,42	937	0,44
Итого просроченная задолженность	265 713	100	214 567	100

Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери/

Классификация активов по категориям качества:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	103 886		0	302 638		0
II категория качества	2 871 721		106 883	2 345 403		97 615
III категория качества	100 344		14 158	323 197		51 799
IV категория качества	9 201		4 595	20 926		10 723
V категория качества	354 189		352 915	283 493		281 296
Итого	3 439 341	484 676	478 551	3 275 657	471 825	441 433

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	562 939	24 112	24 109	702 696	40 951	40 951
III категория качества	17 851	3 616	3 578	3 793	296	296
IV категория качества	65	19	19	1 365	315	315
V категория	19 760	19 760	19 760	2 448	2 448	2 448

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма внебалансо вых обязательс тв	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва	Сумма внебалансо вых обязательс тв	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва
качества						
Итого	600 615	47 507	47 466	710 302	44 010	44 010

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.01.2018	01.01.2017
Поручительство	6 723 132	5 202 799
Имущество	2 458 877	2 068 524
Ценные бумаги	70 450	136 151
Товары в обороте	42 270	74 453
Прочее	13 723	
Итого	9 308 452	7 481 927

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Изъятое обеспечение

В течение 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам в размере 18 787 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость, в том числе земельные участки	59 928	59 928
Прочие активы	2 926	2 926
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	1 043	1043
Всего изъятого обеспечения	61 811	61 811

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением БР от 28.06.2017г № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора — условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

5.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В 2017 году АО Банк «Венец» вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг не осуществлял.

5.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	351 968	215 834
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	7 282	7 294
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 000	0
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2 521	1 700
Итого	362 771	224 828

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	323599	16857	3039	7621	852	351968
Остаток на 1 января 2017 года	238210	8946	8056	33266	2976	291454
Поступления	133022	7022	0	3015	0	143059
Выбытие	2327	0	0	1044	37	3408
Рекласс	0	0	0	0	0	0
Переоценка	1439	889	0	0	0	2328
Остаток на 1 января 2018 года	370344	16857	8056	35237	2939	433433
Накопленная амортизация	46745	0	5017	27616	2087	81465
Остаток на 1 января 2017 года	44661	0	4016	25054	1889	75620
Амортизационные отчисления	2587		1001	3200	235	7023
Выбытие	127		0	638	37	802
Переоценка	-376		0	0	0	-376
Остаток на 1 января 2018 года	46745	0	5017	27616	2087	81465
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	193549	8946	4040	8212	1087	215834
Остаток на 1 января 2016 года	237140	7747	5524	28672	3252	282335
Поступления	26	0	2532	4794	0	7352
Выбытие	1615	0	0	200	276	2091

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Рекласс	0	0	0	0	0	0
Переоценка	2659	1199	0	0	0	3858
Остаток на 1 января 2017 года	238210	8946	8056	33266	2976	291454
Накопленная амортизация	44661	0	4016	25054	1889	75620
Остаток на 1 января 2016 года	22571	0	2686	21961	1794	49012
Амортизационные отчисления	15363	0	1330	3294	279	20266
Выбытие	4	0	0	201	184	389
Переоценка	6731	0	0	0	0	6731
Остаток на 1 января 2017 года	44661	0	4016	25054	1889	75620
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	214569	747	2838	6711	1458	233323

Объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, у Банка нет.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в течение 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	0	0

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	0	1128	6154	0	7282

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	8646	0	8646
Поступления	0	1176	300	0	1476
Выбытие	0	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	0	1176	8946	0	10122
Накопленная амортизация	0	48	2792	0	2840
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	1352	0	1352
Амортизационные отчисления	0	48	1440	0	1488
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	0	48	2792	0	2840
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	0	0	7294	0	7294
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	7402	0	7402
Поступления	0	0	1244	0	1244
Выбытие	0	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	8646	0	8646
Накопленная амортизация	0	0	1352	0	1352
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	1352	0	1352
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	1352	0	1352
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	0	0	7402	0	7402

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.01.2018	01.01.2017
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 000	8 596
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	1 000	8 596

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов в течение 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов на начало периода	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов на конец периода	0	0

Ниже представлено движение по статье запасы:

	01.01.2018	01.01.2017
Запасные части	43	1
Материалы	2186	1482
Инвентарь и принадлежности	292	217
Издания	0	0
Итого	2 521	1 700

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

Наименование оценщика	По состоянию на 01 января 2018 года	По состоянию на 01 января 2017 года
компания	1.Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСО ТПП-УЛЬЯНОВСК» ОГРН 1027301166958 от 16.10.2002 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Многопрофильный деловой центр» ОГРН 114732002768 от 27.11.2014г
	2. Общество с ограниченной ответственностью «Инфо-Центр «Аудит» ОГРН 1027301162591 от 28.08.2002г.	

Номер и дата договора оценки	1. № 0485/17 от 12.12.2017г. 2. №75/01-2018 от 29.01.2018г	№ с12891 от 16.12.2016г 2015г.
ФИО оценщика	1.Косулин Игорь Олегович 2. Юнусова Елена Михайловна	Цыплов Михаил Петрович Михайлова Валентина Владимировна
Членство в СРО	1. Косулин И.О.- Членство в НП «Саморегулируемая Межрегиональная Ассоциация Оценщиков- специалистов» от 04 мая 2017г за №124 (свидетельство №364 от 14.09.2005г). 2. Юнусова Е.М.- членство в СРОО «Российское общество оценщиков» от 24.12.2007г за № 002234 (105066, г.Москва,1-ый Басманный пер., дом 2А)	Цыплов М.П.- Член НП АРМО (г.Москва, ул. Ленинская Слобода,д.19). Дата включения в реестр 23.10.2007 за №511. Михайлова В.В. Член СРО «Ассоциация «Межрегиональный союз оценщиков» (г. Ростов-на –Дону, ул.М.Горького,245/26) Дата включения в реестр 07.05.2013г за №1078

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать преимущественно сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

5.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Здание и иные сооружения	42 877	43 967

Земельные участки	13 454	15 961
Транспорт	290	2 926
Прочее имущество	0	0
Резерв на возможные потери	(1 300)	(1 043)
Итого	55 321	61 811

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи (без учета резервов):

	Здание и иные сооружения	Земельные участки	Транспорт	Прочее имущество	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	5 183	0	0	0	5 183
Поступления	14 352	4 435	0	0	18 787
Выбытие	7 785		400	0	8 185
Рекласс	0	0	0	0	0
Переоценка	1 803	1 124	0	0	2 927
Остаток на 1 января 2017 года	43 967	15 961	2 926	0	62 854
Поступления	0	0	290	0	290
Выбытие	0	0	2 926	0	2 926
Рекласс	0	0	0	0	0
Переоценка	-1 090	-2 507	0	0	-3 597
Остаток на 1 января 2018 года	42 877	13 454	290	0	56 621

Далее представлен анализ изменений **резерва** по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, в течение 2017 и 2016 года:

	2017	2016
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на начало периода	1 043	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	(257)	1 043
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, списанные как безнадежные	0	0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на конец периода	1 300	1 043

5.10 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

01.01.2018 01.01.2017

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Начисленные проценты	54 470	57 478
Незавершенные расчеты по банковским операциям	3 986	3 139
Начисленные комиссии	3 582	2 756
Гарантийные обеспечения	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочие дебиторы	6 822	7 758
Итого финансовые активы	68 860	71 131
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 007	2 015
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	510	25
Прочее	10	1 028
Итого нефинансовые активы	9 527	3 068
Резервы на возможные потери	(34 345)	(33 851)
Итого прочие активы	44 042	40 348

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	68 021	9 527
Доллары	611	0
Евро	228	0
Резервы на возможные потери	(28 983)	(5 362)
Итого прочие активы	39 877	4 165

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	70 515	3 068
Доллары	616	0
Евро	0	0
Резервы на возможные потери	(33 850)	(1)
Итого прочие активы	37 281	3 067

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы	29 899	14 581	13 111	14 086	1 511	73 188
Нефинансовые активы	3 614	0	1 584	0	0	5 198
Резервы на возможные потери	12 068	7 113	7 618	6 608	937	34 344
Итого прочие активы	21 445	7 468	7 077	7 478	574	44 042

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы	33 822	11 052	12 762	12 059	1 436	71 131
Нефинансовые активы	2 040	0	1 028	0	0	3 068
Резервы на возможные потери	11 878	6 509	7 516	7 102	846	33 851
Итого прочие активы	23 984	4 543	6 274	4 957	590	40 348

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	30 352	3 499	33 851
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	303	2 353	2 656
Прочие активы, списанные как безнадежные	1 672	490	2 162
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	28 983	5 362	34 345

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	29 366	25	29 391
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	276	4 037	7 003
Прочие активы, списанные как безнадежные	1 520	563	2 543
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	30 352	3 499	33 851

5.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным	0	0

	01.01.2018	01.01.2017
межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России		
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.12 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

5.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	861 520	781 742
- Текущие /расчетные счета	527 615	495 809
- Срочные депозиты	73 905	25 933
- Субординированные депозиты	260 000	260 000
Физические лица, в т. ч.	3 125 374	2 792 120
- Текущие /расчетные счета	225 664	173 360
- Срочные депозиты	2 899 710	2 618 760
- Субординированные депозиты	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 986 894	3 573 862

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

		01.01.2018		01.01.2017	
		Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные и муниципальные учреждения		4 977	0,13	2 220	0,07

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Оптовая, розничная торговля и услуги	264 385	6,63	261 145	7,7
Транспорт и связь	21 244	0,53	18 201	0,53
Нефтегазовая и химическая отрасль	65	0,002	33	0,10
Энергетика	52 537	1,32	5 733	0,17
Строительство	114 465	2,87	54 714	1,62
Промышленность	385 470	9,67	19 094	0,56
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	5 401	0,13	2 925	0,09
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 118	0,058	144 343	4,26
Средства клиентов физических лиц	3 125 374	78,39	2 865 231	84,58
Прочие	10 858	0,27	10 753	0,32
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 986 894	100	3 387 792	100

5.14 Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Облигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя и банковские акцепты	70 541	110 850
Итого выпущенные долговые обязательства	70 541	110 850

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумаг в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	min	max
Облигации	0	0	0	0
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0	0	0
Векселя и банковские акцепты	по пред., но не ранее 05.02.2018	по пред., но не ранее 28.11.2018	10,5	13,5

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумаг в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.01.2017 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	min	max
Облигации	0	0	0	0
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0	0	0
Векселя и банковские акцепты	по пред., но не	по пред., но не	13,5	13,5

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	min	max
	ранее 01.02.2017	ранее 21.12.2017		

5.15 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Начисленные проценты	59 694	73 275
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	4 129	6 631
Кредиторская задолженность по банковским операциям (в т.ч. обязательства банка по страхованию вкладов)	4 933	621
Прочее	1 212	655
Итого финансовые обязательства	69 968	81 182
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства перед персоналом	8 477	7 529
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	5 634	4 391
Расчеты с кредиторами	2 625	5 377
Арендные обязательства	0	9 392
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	16 736	26 690
Итого прочие обязательства	86 704	107 871

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2018 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	69 865	16 725
Доллары	98	0
Евро	5	11
Итого прочие обязательства	69 968	16 736

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	81 166	26 690
Доллары	10	0
Евро	5	0
Итого прочие обязательства	81 181	26 690

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	4 995	35 870	16 179	9 205	0	66 249
Нефинансовые обязательства	20 455	0	0	0	0	20 455
Итого прочие обязательства	25 450	35 870	16 179	9 205	0	86 704

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	1 691	21 694	27 272	30 524	0	81 181
Нефинансовые обязательства	26 690	0	0	0	0	26 690
Итого прочие обязательства	28 381	21 694	27 272	30 524	0	107 871

5.16 Уставный капитал Банка

Ниже представлена структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций их номинальной стоимости приведена в таблице ниже:

	Акции обыкновенные именные бездокументарные
О количестве объявленных акций, шт.	816 667 шт.
О количестве размещенных акций, шт.	733 333 шт.
О количестве оплаченных акций, шт.	733 333 шт.
О количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, шт.	<p>Отчет об итогах последнего дополнительного выпуска зарегистрирован Банком России 03.04.2012 г. Количество размещенных акций дополнительного выпуска – 183 333 шт. Количество оплаченных акций дополнительного выпуска – 183 333 шт.</p> <p>19.09.2017 г. Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск акций АО Банк "Венец", индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска: 10500524В 002D, параметры выпуска: акции обыкновенные именные 290 000 шт., номинальная стоимость 180 руб. за акцию, цена размещения – 180 руб. за акцию. Способ размещения - закрытая подписка. Акции дополнительного выпуска по состоянию на 01.01.2018 года не размещались и не оплачивались.</p>

О номинальной стоимости акций каждой категории (типа), руб.	Обыкновенные именные акции – 180 руб. за 1 акцию
О количестве акций каждой категории (типа), шт.	Акции обыкновенные именные – 733 333 шт.
Об ограничениях по правам на акции	Уставом такие ограничения не предусмотрены

О правах на акции каждой категории (типа).

Акции обыкновенные именные бездокументарные.

В соответствии с Уставом владелец обыкновенных акций имеет следующие права

пункт 8.4. Устава «Общие права владельцев акций»:

- отчуждать принадлежащие им акции в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава;
- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении, посредством закрытой подписки, акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;
- получать часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;
- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;
- участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном учредительными документами и другими документами Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своих представителей;
- предлагать на обсуждение Общего собрания акционеров или его выборных органов вопросы хозяйственной деятельности и иные вопросы, затрагивающие интересы каждого акционера в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с данными бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Банка, имеют право требовать проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в любое время;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией»

Пункт 8.5. Устава:

«Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции».

Пункт 8.6. Устава:

«Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом».

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2016 и 2017 годов. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	351 264	449 035
Кредиты, предоставленные физическим лицам	101 575	106 185
По средствам в кредитных организациях	140 813	92 364
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие		
Итого процентных доходов	593 652	647 584
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	61 935	62 156
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	252 485	264 253
По выпущенным долговым обязательствам	12 974	12 578
Прочие		
Итого процентных расходов	327 394	338 987
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	266 258	308 597

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2017	2016
--	------	------

	2017	2016
Доходы от купли-продажи иностранной	16 354	16 982
Расходы от купли-продажи иностранной	7 842	6 747
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 512	10 235

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	13 844	4 198
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	83 418	92 261
Прочие комиссии	469	9 420
Итого комиссионных доходов	97 731	105 879
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	97
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	9 538	8 491
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	5 946	4 684
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	474	279
Итого комиссионных расходов	15 958	13 551
Чистый комиссионный доход (расход)	81 773	92 328

6.4. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	8	2
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	112	65
Доходы от сдачи имущества в аренду	211	309
Доходы от выбытия имущества	676	24
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	484	216
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	23	74
Доходы от оприходования излишков	11	17
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	40	37
Прочее	10 285	5 996
Итого прочих операционных доходов	11 850	6 740

6.5. Прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	131 629	124 350
– Заработная плата и прочие вознаграждения	101 655	88 949

	2017	2016
– Государственные страховые взносы	29 437	25 371
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		9 673
– Добровольное медицинское страхование	0	0
– Вознаграждение членов Совета директоров	0	0
– Прочие расходы на оплату труда	537	357
Выбытие имущества	2 606	1 701
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 085	999
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	10 591	10 542
Амортизация имущества	8 510	21 618
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	11 619	14 612
По списанию стоимости материальных запасов	7 057	6 735
Взносы в государственную систему страхования вкладов	13 788	8 075
Охрана	6 736	6 437
Реклама	3 293	3 942
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 450	8 448
Аудит	436	409
Публикация отчетности	0	0
Страхование	610	3 637
По прочим (хозяйственным) операциям	15 980	12 069
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	404	527
Другие расходы	15 146	42 846
Итого операционных расходов	237 940	266 947

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	2017	2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 596	13 001
Налог на прибыль	19 687	8 890
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 847	11 025
Итого возмещение (расход) по налогам	18 436	10 866

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.4, 5.6, 5.8–5.10 Пояснительной информации.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

7.1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	240 187	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	240 187	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	240 187
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	393 364
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3986894	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	260 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	393 364

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	362 771	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 282	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 626
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 656
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	X 0		X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X		X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X		X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	3, 5, 6, 7	X 3965365		X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

7.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.01.2018 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 1 028 799 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 884 964 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №180-И.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

В 2017 году Банк проводил работу по приведению процедур управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У). В 2017 году Банк планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

7.3. Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 395-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2018	Уд.вес	01.01.2017	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	1 028 799	100,0	884 964	100,0
Основной капитал, в т.ч.	520 435	50,6	516 863	58,4
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>	520 435	50,6	516 863	58,4
Уставный капитал	132 000	12,8	132 000	14,9
Эмиссионный доход	108 187	10,5	108 187	12,2
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	35 000	3,4	35 000	4,0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	254 437	24,8	252 213	28,5
Отложенные налоговые активы	0	0,0	0	0,0
Убыток текущего периода	-9 189	-0,9	-10 537	-1,2
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты				
Инвестиции в капитал финансовых организаций				
Нематериальные активы				
Дополнительный капитал, в т.ч.	508 364	49,4	368 101	41,6
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0,0	0	0,0
Привлеченные субординированные кредиты	260 000	25,3	238 50	26,9
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	132 013	12,8	129 851	14,7
Прибыль текущего года	116 351	11,3	0	0,0

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход). Рост источников основного капитала вызван прибылью текущего года, подтвержденной

аудиторской организацией, а также снижением убытка текущего периода (снижение величины, уменьшающей величину источников основного капитала).

Рост источников дополнительного капитала в 2017 году обусловлен пролонгацией сроков части субординированных депозитов (снижение уменьшения их остаточной стоимости), а также положительным финансовым результатом текущего года.

В 2017 году Банком была получена прибыль в размере 69 009 тыс. руб., которая обусловлена в основном ростом оперативной прибыли за счет восстановления резервов на возможные потери по кредитам.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2018 года имеют привлеченные субординированные кредиты.

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.01.2017 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2023	13,00	0	20 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2024	13,00	0	45 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	25 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.01.2016 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2020	13,00	0	19 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2021	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2021	13,00	0	45 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	25 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года установлено на уровне не менее 4,5%.

- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2017 года было установлена на уровне 8%.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 "Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага" и по строке 21 подраздела 2.2 "Расчет показателя финансового рычага" одноименные показатели "Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском" не равны в связи с различными правилами их формирования установленные Указанием №4212-У.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (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), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2017 и 2016 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	351 453	250 245
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	179 839	113 828
Корреспондентские счета в кредитных организациях	97 061	98 295
Денежные средства и их эквиваленты	628 353	462 368

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. По состоянию на года 01.01.2017 и 01.01.2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

2017 год	Централь- ный округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказски й округ	Приволжск ий округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальне- восточный округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности				106710				106710	
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности				-140148				-140160	
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности				48814				48813	
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты (Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов				-555				-1455	
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года				165985				165985	
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года				462368				462368	
				628353				628353	

2016 год	Централь- ный округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказск ий округ	Приволжс кий округ	Уральски й округ	Сибирски й округ	Дальне- восточны й округ	Итого
Чистые				-143517				-143517	

денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности		
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-2390	-2390
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты (Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	-11561	-11561
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-157468	-157468
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	619836	619836
	462368	462368

10. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» АО Банк «Венец» создал систему внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Стратегия управления рисками и капиталом (Стратегия) АО Банк «Венец» (Банк) является внутренним документом кредитной организации, в соответствии с которым

формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Пересмотр и актуализация Стратегии осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Такие изменения утверждаются Советом Директоров Банка в порядке, установленном требованиями внутренних документов Банка. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО Банк «Венец» включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Организация системы ВПОДК в Банке описана в следующих внутренних документах (подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»):

- Стратегия управления риском и капиталом АО Банк «Венец»;
- Порядок управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления кредитным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления процентным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления операционным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления риском концентрации АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления риском ликвидности АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления риском потери деловой репутации АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления стратегическим риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления рыночным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления правовым риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры стресс - тестирования в АО Банк «Венец».

10.2. Процесс управления рисками

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- контроль.

Идентификация, анализ, оценка риска, как прием управления рисками, подразумевает выявление рисков, присущих определенному виду деятельности, расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется на ежегодной основе (в первом квартале каждого года) на основе единой Методики идентификации значимых рисков. По результатам процедуры идентификации составляется перечень значимых рисков, который утверждается Правлением Банка.

Для выделения типичных банковских рисков Банк использует классификацию, предложенную Указанием № 3624-У и Письмом Банка России № 96-Т, и по мере

необходимости дополняет ее новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

К типичным банковским рискам, присущим деятельности Банка относятся:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- рыночный риск (валютный риск) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют;
- риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;
- правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых 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.

Банк в обязательном порядке признает значимыми в рамках ВПОДК следующие риски:

- кредитный риск,
- риск концентрации,
- операционный риск,
- рыночный риск.

Данные риски не подлежат проверке на предмет значимости.

Оценка рисков является составной частью системы управления рисками. Оценке подлежат все идентифицируемые Банком риски. Для оценки рисков использоваться следующие методы:

- сопоставление фактических и нормативных показателей риска, установленных Банком России;
- экспертные оценки рисков;

- статистические методы и математические модели (методология оценки "стоимости под риском", или Value-at-Risk (VaR)). Применяемые модели могут изменяться в зависимости от изменения состояния рынка и экономической ситуации.
Информация по оценке рисков формируется в отчетные формы, используемые для анализа, контроля рисков и принятия управленческих решений.

10.3. Методы оценки значимых рисков

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017г.
Рыночный (валютный) риск	В соответствии с Положением № 511-П от 03.12.2015г.
Риск ликвидности	ГЭП-анализ
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	В рамках оценки кредитного риска и риска ликвидности через использование показателей: - нормативных показателей; - отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка; - показатели концентрации привлеченных средств.

10.4. Методы управления значимыми рисками

Значимый риск	Форма управления	Реализация механизма управления
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
Рыночный (валютный) риск	Уклонение	С целью ограничения валютного риска Банк установил лимит - ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 5 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.
Риск ликвидности	Уклонение	Установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности, планирование структуры активов/пассивов.
Операционный риск	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы; Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;

		Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; Система повышения квалификации персонала; Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля.
--	--	--

10.5. Методы ограничения рисков (система лимитов).

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение принятия Банком значимых рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса банка.

Система лимитов подразделяется на четыре дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на бизнес (лимит на структуру работающих активов по направлениям деятельности Банка, лимит на структуру работающих активов в разрезе отраслей и регионов, лимиты, ограничивающие риски по видам кредитных продуктов);
- лимиты по срокам (лимиты на структуру активов (пассивов) по срокам размещения (привлечения));
- лимиты по видам риска (лимиты, ограничивающие процентный риск, лимиты, ограничивающие кредитные риски, лимиты, ограничивающие валютные риски, лимиты, ограничивающие риски потери ликвидности, лимиты, ограничивающие операционные и репутационные риски);
- лимиты по концентрации риска (максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с банком лица (Н25), максимальный размер риска на одного инсайдера, максимальный объем средств, привлеченных от одного или группы взаимосвязанных клиентов).

10.6. Организация контроля при управлении рисками.

Контроль, осуществляемый Банком в рамках управления рисками, предусматривает:

- контроль выполнения подразделениями и сотрудниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками;
- обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего идентифицировать и анализировать риски Банка.

Контроль при управлении основными видами рисков осуществляется в направлениях административного и финансового контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами и в строгом соответствии с определенными Банком процедурами по принятию решений о проведении операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой в Банке политикой рисков применительно к разным видам банковских услуг и операций и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Предусматриваются этапы внутрибанковского контроля за рисками - предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль организуется на этапе разработки, подготовки к внедрению операций с новыми продуктами, инструментами, клиентами и партнерами.

Текущий контроль рисков осуществляется ежедневно в ходе проведения банковских операций.

Последующий контроль осуществляется периодически (периодичность устанавливается применительно к конкретным рискам).

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Организация управления отдельными видами рисков устанавливается во внутренних документах Банка, включающих процедуры управления и оценки достаточности капитала отдельными видами рисков, присущих Банку.

10. 7. Многоуровневый контроль в системе ВПОДК

В Банке организована и функционирует система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, которая включает:

- многоуровневую систему управления рисками с иерархическим делегированием полномочий;
- постоянный мониторинг системы ВПОДК через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками бизнес - подразделений;
- деятельность Службы внутреннего контроля в части системы ВПОДК;
- деятельность Службы внутреннего аудита в части системы ВПОДК.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Периодичность и формы осуществления контроля выполнения ВПОДК устанавливаются следующие:

- со стороны Совета Директоров – ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков; не реже одного раза в год путем рассмотрения отчетов о выполнении текущей Стратегии развития и принятия решений о ее корректировке;
- со стороны Председателя Правления и Правления Банка, ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка;
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска и оценка соответствия ВПОДК характеру и масштабам осуществляемых Банком операций. Результаты оценки в форме письменного отчета доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка.

10. 8. Структура и функции органов по управлению 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;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Ипотечный кредитный комитет;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Финансово-экономический отдел;

- Служба внутреннего аудита;
- Другие подразделения Банка.

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 совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка и Порядок управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала АО Банк «Венец»;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ежеквартально, результаты стресс - тестирования по кредитной организации и отчет о выполнении ВПОДК ежегодно;
- принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществляет контроль за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждает процедуры управления рисками и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
- рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ежемесячно, результаты стресс - тестирования по кредитной организации и отчет о выполнении ВПОДК ежегодно, использует результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития;
- вырабатывает и предоставляет предложения Совету директоров, направленные на оптимизацию рисков;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- реализует программы подготовки служащих и выделение для этого необходимых ресурсов;

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- при необходимости образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, определяет их полномочия, утверждает положения.

1. Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

2. - обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом директоров;

- осуществляет контроль распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.

Функции Кредитного комитета Банка по управлению рисками:

- принимает решения в пределах лимитов и ограничений в соответствии с компетенцией и решениями Правления Банка о предоставлении кредитов, кредитных линий, банковских гарантий, поручительств;
- по изменению условий, предусмотренных кредитным договором, заключенным в соответствии с ранее принятым решением КК, которые не являются основанием для отнесения ссуды к категории реструктурированных;
- о реструктуризации ссуд заемщиков, в том числе о пролонгации срока возврата предоставленных кредитов на любой срок, без ограничения количества пролонгаций;
- принятие решений о не страховании предлагаемого в качестве обеспечения обязательств по кредитам имущества;
- принимает решений о переводе долга заемщика на нового должника и решений об уступке прав требований по кредиту новому кредитору;
- принимает решение о заключении с должником соглашения о предоставлении Банку отступного взамен исполнения обязательств, предусмотренных кредитным договором, в виде имущества;
- принимает решения об изменении условий по предоставленным кредитным договорам (о пролонгации, об изменении процентной ставки, о замене обеспечения и т.д.);
- ходатайствует перед Правлением Банка об одобрении решения о выдаче кредитов в сумме, превышающей лимиты;
- ходатайствует перед Советом директоров об одобрении крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок со связанными с Банком лицами, в том числе с инсайдерами;
- в случае необходимости принимает решения о досрочном взыскании ссудной задолженности;
- ходатайствует перед Советом директоров о списании в установленном порядке с баланса Банка ссудной задолженности, безнадежной к взысканию.

Функции Ипотечного кредитного комитета по управлению рисками относится рассмотрение вопросов и принятие решений:

- о выдаче (предоставлении) физическим лицам ипотечных кредитов в рамках действующих программ ипотечного кредитования Банка и/или на индивидуальной основе;

11. - об определении категории качества и установлении размера резерва на возможные потери по вновь выдаваемым ипотечным кредитам;
12. - об изменении условий, предусмотренных действующим кредитным договором, заключенным в соответствии с ранее принятым решением ИКК, которые не являются основанием для отнесения ссуды к категории реструктурированных;
13. - об установлении (применении) условий кредитования, оцениваемых на индивидуальной основе.

Функции Службы анализа и оценки рисков Банка в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает методологию определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале;
- разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- осуществляет мониторинг уровня принятого риска;
- разрабатывает, подготавливает и анализирует внутреннюю отчетность по рискам. Для количественной оценки рисков и подготовки отчетности Службой управления рисками используются данные отчетности, предоставленной Банком в Банк России, а также данные аналитического учета;
- организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков;
- вырабатывает меры управления рисками;
- совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных планов;
- осуществляет мониторинг рисков;
- осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках;
- разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками;
- готовит и предоставляет отчеты по рискам руководству Банка и Совету директоров;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доводит ее результаты до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков;
- осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков.

Функции Финансово-экономического отдела Банка в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет управление риском ликвидности на постоянной основе;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирует управленческую отчетность с учетом показателей бизнес - планирования и целевых уровней риска.

5.

6. Функции Службы внутреннего контроля в части осуществления контроля за системой управления рисками:

7. - выявление случаев регуляторного риска, определение вероятности их возникновения и оценка регуляторного риска;

8. - 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;

9. - участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- 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 финансового мониторинга в части управления рисками:

- выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

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 кредитной организации;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками.

10. 9. Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс - тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность формируется Службой анализа и оценки рисков Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

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

Совет директоров и Правление Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию в 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.

10. 10. Подходы к управлению капиталом

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

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. При невозможности определить количественное значение склонности к риску банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляют служба управления рисками и члены правления банка, выделяет общую сумму капитала, необходимого для покрытия рисков.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

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.

Показатели склонности к риску пересматриваются советом директоров один раз в год.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков. При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Ответственным подразделением за формирование отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности является Финансово-экономический отдел.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и стратегия развития Банка, с ежегодным обновлением показателей достаточности капитала;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

10. 11. Сравнение планового и фактического показатели достаточности экономического капитала Банка на 01.01.18г.

Показатель	Плановое значение	Фактическое значение
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 900 000 тыс.руб.	1 045 613 тыс.руб.
<i>Структура капитала</i>		
Базовый капитал	Не ниже 495 000 тыс.руб. (55%)	520 435 тыс.руб. (50%)
Дополнительный капитал	Не ниже 405 000 тыс.руб. (45%)	525 178 тыс.руб. (50%)
<i>Регуляторный капитал</i>		
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8% (нормативное минимальное значение 5%)	11,2%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 8% (нормативное минимальное значение 5%)	11,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитал)	Не ниже 12% (нормативное минимальное значение 8%)	21,7%
<i>Экономический капитал</i>		
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 7%	7,70%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 7%	7,70%
Норматив достаточности собственных средств (капитал)	Не ниже 10%	15,19%

10. 12. Стресс-тестирование

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс - тестирования в виде анализа чувствительности кредитной организации к изменению факторов рисков (для кредитных организаций размер активов которых составляет менее 500 млрд рублей, и не использующих при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России).

Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс - тестирования отражены во внутреннем документе «Процедуры стресс – тестирования АО Банк «Венец»» и пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка один раз в год.

Банк проводит стресс - тестирование по кредитному риску, процентному риску, риску ликвидности, операционному риску и валютному риску. Банк учитывает факторы риска концентрации при стресс – тестировании значимых рисков. К основным задачам, решаемым в процессе стресс — тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс тестирование проводится Банком по каждому риску не реже 1 раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также сценариев Банка России. Ниже перечислены основные сценарии по видам рисков:

Процентный риск. При проведении стресс-тестирования процентного риска могут использоваться следующие сценарии:

а) изменение общего уровня процентных ставок, в частности, рост/снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее/меньшее, чем 200 базисных пунктов, значение роста процентной ставки;

б) изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск).

Кредитный риск. Рассчитывается критическое для финансовой устойчивости Банка (т.е. позволяющее продолжить деятельность в качестве банковской кредитной организации) значение реализации кредитного риска.

Риск потери платежеспособности и ликвидности. Диспропорции в активах и пассивах Банка, приводящие к неплатежеспособности Банка (на основе анализа разрывов ликвидности по данным отчетности Банка по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по срокам до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года, свыше 1 года).

Валютный риск. Рассчитывается критическое для финансовой устойчивости Банка (т.е. позволяющее продолжить деятельность в качестве банковской кредитной организации) значение реализации валютного риска.

Операционный риск. Измерение величины возможного убытка Банка за заданный период времени, реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров.

Стресс-тесты проводятся с учетом следующих критериев:

- по количеству учитываемых факторов (однофакторные, многофакторные);
- по методу проведения (анализ чувствительности, сценарный анализ);
- по виду (исторические, гипотетические);
- по степени жесткости (пессимистический, критический, катастрофический).

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс - тестирования» до Совета директоров и Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс - тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

10. 13. Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес - планирования. Формирование целевой структуры рисков основывается на направлениях бизнеса (Стратегии развития) Банка на текущий период и возможных (плановых на следующий бизнес-цикл) источниках пополнения капитала. Плановые (целевые) уровни рисков, а также их структура утверждаются Советом Директоров Банка ежегодно.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба анализа и оценки рисков, которую возглавляет руководитель. Руководитель Службы анализа и оценки рисков подчиняется Председателю Правления Банка.

10. 14. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование корпоративных клиентов.

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 видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление кредитным риском. Управление кредитным риском включает в себя:

- выявление (идентификацию) кредитного риска;
- оценку кредитного риска (включая определение потребности в капитале);
- методы ограничения и снижения кредитного риска;
- контроль (мониторинг) уровня кредитного риска.

Выявление кредитного риска. В целях выявления кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заёмщиком документов;
- анализ финансового положения заёмщика по данным предоставленной им финансовой отчетности;
- анализ структуры финансовых обязательств заёмщика перед другими кредиторами;

- анализ оборотов по расчётным (текущим) счетам заёмщика;
- анализ реальности хозяйственной деятельности заёмщика;
- анализ деловой репутации заёмщика;
- анализ кредитуемой хозяйственной операции;
- анализ качества предоставляемого обеспечения.

Оценка кредитного риска.

Важной задачей для Банка является оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка. Главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится Банком по типам контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов и на физических лиц, осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам производятся кредитным специалистом, который оформляет заявку на кредит и готовит заключение для Кредитного комитета Банка.

Предварительную идентификацию, анализ и оценку кредитного риска физического лица осуществляет кредитный специалист с использованием автоматической скоринговой оценки заявки.

Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам и физическим лицам осуществляется Службой анализа и оценки рисков.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Решение о выдаче кредита зависит от его структуры и суммы и принимается Кредитным комитетом или Правлением Банка.

В кредитной организации уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков. Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	13 398	83 664	0	0	0	97 062
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

Чистая ссудная задолженность	2 237 180	1 054 921	0	0	576 203	3 868 304
Прочие финансовые активы	26 426	3 986	0	0	9 465	39 877
Итого	2 277 004	1 142 571	0	0	585 668	4 005 243

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	Корпорати вные клиенты	Банки- корреспонде нты	Государстве нные органы РФ	Индивидуаль ные предпринимат ели	Физическ ие лица	Всего
Средства в кредитных организациях	0	98 295	0	0	0	98 295
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 080 507	1 202 682	0	11 293	404 512	3 698 994
Прочие финансовые активы	27 588	3 139	0	171	6 401	37 299
Итого	2 108 095	1 304 116	0	11 464	410 913	3 834 588

Активы банка, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения, подразделяются на 5 групп, для которых устанавливаются следующие коэффициенты риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков". Информация по состоянию на 01.01.2018г. приведена в таблице ниже:

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2018 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	351 453	0	0	0	0	351 453
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 110 064	0	0	0	0	1 110 064
Средства в кредитных организациях	0	92 347	0	0	0	92 347
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	2 451 033	0	2 451 033
Начисленные процентные доходы по ссудам	0	0	0	46 514	0	46 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	433 434	0	433 434
Прочие активы	0	0	0	119 990	0	119 990
Итого	1 461 517	92 347	0	3 050 971	0	4 604 835

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	250 245	0	0	0	0	250 245
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 058 146	0	0	0	0	1 058 146
Средства в кредитных организациях	0	324 981	0	0	0	324 981
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	2 157 355	0	2 157 355
Начисленные процентные доходы по ссудам	0	0	0	57 478	0	57 478
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	291 454	0	291 454
Прочие активы	0	0	0	81 996	0	81 996
Итого	1 308 391	324 981	0	2 588 283	0	4 221 655

Методология оценки риска кредитного портфеля. Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, что заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), наличие связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится с использованием одного из следующих методов: аналитического, коэффициентного.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П).

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением 590-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация Банком ссуд производится согласно «Положению о формировании в АО Банк «Венец» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В период действия кредитного договора Банк осуществляет:

- контроль за исполнением заемщиком условий договора;
- своевременное формирование и восстановление (в случае частичного погашения основного долга) резерва на возможные потери по ссудам;
- своевременное начисление, удержание (согласно кредитному договору) начисленных и отнесение на доходы удержанных процентов;
- анализ финансового состояния заемщика на основании баланса и отчета о финансовых результатах, иной бухгалтерской документации на отчетные даты для заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- расчет платежеспособности заемщика – физического лица в сроки, установленные внутренними документами Банка;
- контроль обеспечения обязательств по кредитному договору в форме гарантий или поручительств до момента исполнения заемщиком всех обязательств;
- контроль соблюдения графика погашения кредита и уплаты процентов;
- все необходимые действия в случае возникновения просроченной задолженности по кредитному договору.

Коэффициентный метод. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Сложность применения метода коэффициентов при оценке совокупного риска кредитного портфеля Банка возникает в момент сравнения расчетных показателей с нормативными значениями. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может соответствовать соответствующим нормативным критериям, а другие – нет. В данном случае, необходимо выделить обобщающий показатель определения уровня риска.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка, предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Оптимальной методикой количественной оценки риска кредитного портфеля Банка является методология оценки степени риска кредитного портфеля Банка. Это математическая процедура основанная на расчете коэффициентов, которые определяют фактический уровень риска и предоставляют возможность выбрать эффективные методы его регулирования.

Коэффициент риска кредитного портфеля = (Объем кредитного портфеля – РВПС по портфелю) / Объем кредитного портфеля,

минимальный риск - значение коэффициента от 0,9;

умеренный риск - значение коэффициента от 0,6;

высокий риск - значение коэффициента до 0,6.

Коэффициент обеспеченности кредитов ликвидным залогом = Объем кредитного портфеля / Сумма обеспечения по портфелю

минимальный риск - объем кредитного портфеля меньше суммы обеспечения (значение коэффициента до 0,9);

умеренный риск - объем кредитного портфеля соответствует сумме обеспечения (0,9-1,0);

высокий риск - сумма кредитного портфеля больше суммы обеспечения (коэффициент > 1).

Коэффициент просроченных ссуд = Объем просроченных ссуд / Объем кредитного портфеля

минимальный риск - в кредитном портфеле отсутствуют просроченные ссуды;

умеренный риск - просроченные ссуды достигают 25% кредитного портфеля (значение коэффициента меньше 0,25);

высокий риск - просроченные ссуды достигают 50% объема кредитного портфеля (значение коэффициента меньше 0,5);

критический риск - просроченные ссуды превышают 50% объема кредитного портфеля (значение коэффициента больше 0,5).

Коэффициент убыточности кредитных операций = РВПС по портфелю / Просроченная ссудная задолженность по портфелю

Характеризует общий средний коэффициент потерь по портфелю. Нормативное значения не определено. Целесообразно рассматривать в динамике.

Под кредитным портфелем с допустимым уровнем кредитного риска следует понимать такой кредитный портфель, который обеспечивает прибыльность Банку даже при наступлении всех возможных рисков.

Кредитный портфель с высоким уровнем риска характеризуется наличием такого уровня риска по кредитным операциям, реализация которого в полном объеме угрожает в целом функционированию Банка, т.е. в случае реализации всех рисков собственных ресурсов Банка окажется недостаточно для их покрытия, что может привести к банкротству Банка.

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

Мониторинг кредитного риска конкретного заемщика осуществляется ответственными сотрудниками структурных подразделений Банка на постоянной основе (с момента заключения кредитного договора до момента погашения обязательств). Постоянный мониторинг необходим для своевременного принятия решений в случае ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств. Показатели, характеризующие кредитный риск, закреплены во внутренних положениях Банка, регламентирующих порядок размещения ресурсов, систему показателей оценки финансового положения клиентов. На постоянной основе проверяется выполнение условий по каждому кредитному договору, в т.ч. проверка соответствия установленному графику платежей по кредиту и уплаты процентов, качества и состояния обеспечения, мониторинг финансового положения заемщика.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет сотрудник Службы анализа и оценки рисков. С этой целью производится расчет и анализ коэффициентов кредитного риска.

На ежедневной основе Финансово-экономическим отделом производится расчет и мониторинг основных нормативов.

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

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения; в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на приобретение автотранспорта и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между такими категориями заемщиков, как: большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Особое значение имеет диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей, которые осуществляются по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которые помогают стабилизировать доходы банка и существенно снизить риск.

Установление лимитов кредитования дает Банку возможность избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориями заемщиков или группами взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от не возврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители кредитующих и сопровождающих структурных подразделений Банка:

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

Второй уровень. Служба анализа и оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска;
- расчет и контроль соблюдения приемлемого уровня кредитного риска.

Третий уровень (высший). 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;
- контроль доходности определенного направления деятельности Банка и уровня соответствующих рисков;
- 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 проверки состояния системы контроля, полноту процедур контроля и эффективность системы управления кредитным риском в Банке с утвержденным планом работ СВА в порядке, предусмотренном нормативными и внутренними документами Банка. Результаты проверок, а также предложения по совершенствованию действующей системы управления кредитным риском доводятся до руководителя проверенного структурного подразделения, председателя Правления Банка и Совета Директоров Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском.

В целях эффективного управления кредитным риском Банком устанавливается следующий порядок распределения обязанностей и полномочий:

Совет директоров:

- утверждение стратегии и политики в области управления кредитным риском, в том числе планового уровня капитала, необходимого для покрытия кредитного риска;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском;
- контроль эффективности применяемых в Банке процедур управления кредитным риском и капиталом, необходимым для его покрытия;

- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления кредитным риском и осуществлению контроля за уровнем кредитного риска;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатов деятельности и уровню принимаемых рисков, (в т.ч. кредитных);
- рассмотрение результатов анализа кредитного риска и его стресс - тестирования;
- одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок со связанными с Банком лицами, в том числе с инсайдерами;
- на основании ходатайства кредитного комитета принятие решений о списании в установленном порядке с баланса Банка ссудной задолженности, безнадёжной к взысканию;
- рассмотрение предоставленного Правлением Банка отчёта о реализации кредитной политики;

Правление Банка:

- организация и обеспечение эффективности системы управления кредитным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения кредитного риска, - определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих кредитный риск, обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления кредитным риском;
- организация эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками;
- утверждение предложений по управлению кредитным риском, связанным с внедрением новых продуктов и (или) операций;
- проведение анализа качества управления кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления и контроля за состоянием кредитного риска (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.п.) в пределах своей компетенции;
- ежеквартальное рассмотрение результаты оценки уровня кредитного риска;
- ежеквартальный анализ результатов стресс-тестирования;
- одобрение решения о выдаче кредитов в сумме, превышающей лимиты (в соответствии с ходатайством Кредитного комитета);
- направление предложения Совету директоров по пересмотру системы параметров (индикаторов) уровня кредитного риска (в случае необходимости).

Председатель Правления Банка:

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление кредитным риском;
- привлечение квалифицированного персонала для осуществления функций управления кредитным риском;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском;
- обсуждение с Советом Директоров вопросов функционирования системы управления кредитным риском и капиталом Банка, необходимым для его покрытия.

Кредитный комитет:

- принятие решения о предоставлении кредитов, кредитных линий, банковских гарантий, поручительств;
- установление процентных ставок по кредитам, кредитным линиям, банковским гарантиям, их суммы и сроки;
- принятие решения об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам (о пролонгации, об изменении процентной ставки, о замене обеспечения и т.д.);

- ходатайство перед Правлением Банка об одобрении решения о выдаче кредитов в сумме, превышающей лимиты;
- ходатайство перед Советом директоров об одобрении крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок со связанными с Банком лицами, в том числе с инсайдерами;
- в случае необходимости принятие решения о досрочном взыскании ссудной задолженности;
- ходатайство перед Советом директоров о списании в установленном порядке с баланса Банка ссудной задолженности, безнадежной к взысканию;
- выполнение иных функций, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка.

Служба анализа и оценки рисков:

- анализ принимаемых Банком кредитных рисков (по сравнению с запланированным уровнем) и достаточности капитала, необходимого для их покрытия на основании отчетов Банка (ежеквартально);
- измерение и мониторинг кредитного риска, в том числе риска концентрации, подготовка отчетов (анализ кредитного риска) и проведение стресс - тестов кредитного риска;
- получение от руководителей структурных подразделений сведений, характеризующих уровень кредитных рисков.

Службой внутреннего аудита (не реже одного раза в год) осуществляется оценка эффективности методов оценки кредитного риска.

Кредитный отдел:

Проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, в том числе:

- проверяет представленные документы на предмет полноты и достоверности;
- проводит анализ хозяйственной деятельности потенциального заёмщика и его финансового положения;
- проводит анализ кредитуемой хозяйственной операции;
- оценивает качество предоставляемого обеспечения;
- оформляет заключение о возможной выдаче кредита для рассмотрения вопроса на заседании Кредитного комитета;
- оформляет документы, необходимые для предоставления кредита, кредитной линии, банковской гарантии, поручительства.

Проводит работу по сопровождению кредитного договора, в том числе:

- в соответствии с профессиональным суждением определяет категорию качества ссудной задолженности и формирует резерв на возможные потери;
- осуществляет оценку финансового состояния поручителей;
- осуществляет контроль за соблюдением условий кредитного договора: за своевременным гашением основного долга и процентов за пользование кредитом, за своевременным предоставлением финансовой отчётности, справок о заработной плате, спецификаций и т.д.;
- осуществляет контроль за целевым использованием кредита;
- в случае изменения условий договора оформляет все необходимые документы (дополнительные соглашения, договоры залога, договоры поручительства и т.д.);
- выполняет иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

При ухудшении показателей, влияющих на категорию качества ссудной задолженности, проводит следующие мероприятия по оздоровлению кредитов:

- деловые встречи с заёмщиками;
- углублённый анализ финансового состояния заёмщиков и установление причин возникновения просроченной задолженности по выданным кредитам;
- реструктурирование ссудной задолженности;
- требование у заёмщиков предоставления дополнительного обеспечения по данным кредитам;

- в случае необходимости проведение работы по оформлению уступки права требования по данным кредитам третьим лицам.

Юридическое управление:

- проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком, на предмет наличия в открытых источниках информации сведений о неисполнении либо ненадлежащем исполнении потенциальным заёмщиком своих обязательств перед третьими лицами, о соответствующих судебных разбирательствах, о постановлениях уполномоченных органов о привлечении потенциального заёмщика к ответственности и (или) взыскании с него задолженности. По результатам проведённого анализа оформляет заключение о возможной выдаче кредита для рассмотрения вопроса на заседании кредитного комитета;
- организует работу по регистрации недвижимого имущества, предоставленного в качестве обеспечения по кредитам, в Росреестре;
- организует работу по регистрации движимого имущества, предоставленного в качестве обеспечения по кредитам, в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества;
- проводит претензионно - исковую работу.

Управление экономической безопасности:

Проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, в том числе:

- проверку достоверности представленных потенциальным заёмщиком сведений;
- проверку наличия у потенциального заёмщика положительной (отрицательной) кредитной истории, задолженности по платежам в бюджет и других сведений, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- проверку реальности бизнеса потенциального заёмщика;
- осмотр имущества, предлагаемого в залог, оценивает его качество и техническое состояние.

По результатам проведённых мероприятий оформляет заключение о возможной либо невозможной выдаче кредита для рассмотрения вопроса на заседании Кредитного комитета.

С периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка, осуществляет осмотр предметов залога, являющихся обеспечением по действующим кредитным договорам.

В случае ухудшения качества ссудной задолженности проводит внеочередные проверки наличия и технического состояния предметов залога.

При возникновении просроченной ссудной задолженности:

- принимает участие в переговорах с заёмщиком с целью выяснения причин возникновения просроченной задолженности, уточнения сроков и источников погашения просроченной задолженности;
- проводит проверку состояния заложенного имущества, определяет стоимость его реализации.

Отдел по работе с залогами:

- проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным залогодателем;
- проводит осмотр имущества, предлагаемого в залог, оценивает его качество и техническое состояние;
- с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка, осуществляет осмотр предметов залога, являющихся обеспечением по действующим кредитным договорам;
- проводит оценку предметов залога, определяет рыночную, залоговую, справедливую стоимости, определяет степень ликвидности обеспечения.

По результатам проведенного анализа оформляет соответствующее заключение о возможном принятии в залог, которое передается для рассмотрения вопроса на заседании кредитного комитета.

Финансово-экономический отдел:

В целях осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по размерам кредитного риска ежедневно рассчитывает значения обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1., Н25. Результаты расчетов доводит до членов Правления Банка, Службы анализа и оценки рисков и Кредитного отдела.

Управление сопровождения операций клиентов:

- подготавливает соответствующую кредитную документацию на основании Протоколов заседания Кредитного комитета;
- осуществляет бухгалтерский учёт кредитных операций;
- контролирует выполнение заемщиком условий договоров.

Служба внутреннего контроля:

14. - осуществляет предварительный анализ и согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля кредитного риска;

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на кредитный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Состав и периодичность отчетов. Отчёт о результатах оценки уровня кредитного риска ежеквартально доводится Службой анализа и оценки рисков до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

Формируемый отчет содержит следующую информацию:

- структурно-динамический анализ объема кредитного портфеля клиентов Банка (ЮЛ, ФЛ);
- анализ динамики кредитного портфеля по категориям качества ссуд (ЮЛ, ФЛ);
- структурно-динамический анализ просроченной задолженности (ЮЛ, ФЛ);
- структурно-динамический анализ объема РВПС (ЮЛ, ФЛ).

На ежемесячной основе проводится мониторинг кредитного риска розничного портфеля, по итогам которого формируются отчеты:

- отчет об объеме, структуре и динамике задолженности физических лиц в разрезе продуктов;
- отчет об объеме, структуре и динамике просроченной задолженности физических лиц.

Данные отчеты предоставляются Правлению Банка.

Стресс-тестирование кредитного риска определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование проводится уполномоченным работником САОР не реже чем один раз в квартал на основе данных, предоставляемых подразделениями Банка, и форм отчетности.

Стресс-тестирование так же может проводиться дополнительно исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им кредитного риска.

Риск - факторы - параметры существенные для определения риска:

- показатели качества задолженности по ссудам и иным активам;
- показатели размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатели степени концентрации рисков по активам.

Виды сценариев:

- 1-й сценарий - незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- 2-й - существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Цель проведения стресс - тестирования – расчет показателей стрессовой устойчивости

Банка, для оценки возможных потерь в случае их реализации и соотнесения величины этих потерь с заданным нормативным уровнем.

Метод на основе ожидаемых потерь (анализ чувствительности) – в основе этого метода лежит реклассификация кредитного портфеля в соответствии с негативным сценарием, которая осуществляется с целью на следующем этапе оценить соотношение капитала и активов с учетом роста резервов на возможные потери по ссудам (РВПС):

- по историческим данным: величина РВПС оценивается путем реклассификации ссуд на основе экспертной оценки;
- гипотетический сценарий: незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Показатели стрессовой устойчивости включаются в отчет по кредитному риску, который составляется с периодичностью раз в квартал и предоставляется Правлению Банка. Результаты стресс - тестирования методом на основе ожидаемых потерь учитываются при оценке агрегированного риска на капитал Банка.

По результатам стресс - тестирования при значительном ухудшении ситуации по кредитному риску Правление Банка принимает возможные корректирующие действия для снижения уровня риска.

10. 15. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют. Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для управления рыночным (валютным) риском Банк использует следующие подходы:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- стресс-тестирование через расчет Value at Risk.

Выявление валютного риска. Основным методом выявления валютного риска является анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов валютного риска. Данный анализ предполагает следующее:

- текущий анализ динамики валютных курсов;
- регулярный сбор и анализ информации о факторах, которые могут оказать влияние на динамику валютных курсов;
- анализ влияния валютных позиций на суммарную валютную позицию Банка и структуру баланса Банка в целом.

В целях минимизации валютного риска Банком применяются следующие меры:

- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;

- диверсификация валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;
- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций Банка;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками.

Источники информации для анализа

- форма отчетности 0409634;
- публичные источники информации, в частности, официальный сайт Банка России, Интернет и др.

Лимиты валютного риска и порядок контроля их соблюдения.

Лимитами, ограничивающими валютный риск, служат общий лимит ОВП, а также лимиты ОВП по отдельным валютам. Открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах, балансирующая позиция в рублях и ОВП рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностями осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Лимиты устанавливаются как ограничение процентного отношения объёма открытых валютных позиций и текущей величины собственных средств (капитала) Банка. В целях ограничения валютного риска Банк применяет следующие лимиты:

- ОВП ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Правление Банка в рамках реализации своих полномочий по управлению рыночным риском вправе установить дополнительные лимиты валютного риска.

Порядок осуществления контроля соблюдения установленных лимитов валютного риска.

Утвержденные органами управления Банка лимиты в рамках системы управления валютным риском подлежат обязательному соблюдению. Банк осуществляет контроль соблюдения структурным подразделением – Отделом валютного контроля установленных размеров лимитов, как нормативных, так и внутренних.

Информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов.

Отдел валютного контроля при проведении операций в рамках лимита самостоятельно осуществляет контроль соблюдения этого лимита в течение торгового дня. В случае выявления превышения внутреннего лимита Начальник отдела валютного контроля ставит в известность об этом заместителя Председателя Правления, курирующего финансовый сектор. При необходимости совершения операций, влекущих нарушение внутреннего установленного лимита, Начальник отдела валютного контроля должен получить разрешение Правления Банка на проведение этих операций.

Сведения об использовании (нарушении) установленных лимитов и достижении сигнальных значений нормативных лимитов ежедневно представляются Службе анализа и оценки рисков.

Система лимитов валютного риска утверждается Правлением Банка не реже одного раза в год. Утвержденные лимиты действуют до следующих изменений. Отдельные лимиты могут

быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и (или) изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и (или) введение новых).

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Оценка уровня валютного риска.

Количественная оценка величины валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

При расчете размера валютного риска используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, отраженные в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» (на дату расчета совокупной величины рыночного риска) и величины собственных средств (капитала) (на последнюю отчетную дату).

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом, используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 395-П.

Банк устанавливает следующую **методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении рыночного риска.**

Рыночный риск относится к рискам, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами.

Количественная оценка потребности в капитале соответствует методике расчета рыночного риска, изложенной в Положении Банка России № 511-П, за исключением случаев, когда выявлено, что методика Положения № 511-П не учитывают всех факторов рыночного риска, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Состав и периодичность отчетов.

Отчёт о результатах оценки уровня валютного риска ежеквартально доводится до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

В рамках управления валютным риском Банк ежеквартально проводит стресс-тест, включающий расчет возможных убытков, которые Банк может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность проведения стресс - тестов может меняться в зависимости от изменений условий рынка и степени валютного риска. Банк регулярно анализирует последствия потенциальных изменений на рынке. При оценке возможных прибылей и убытков Банк умеренно подходит к определению вероятных будущих изменений валютных курсов, оценивает различные ситуации, в том числе и «наихудший сценарий».

Размер рыночного риска для расчета норматива достаточности капитала составил: на 01.01.2017г. – 32 601 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 33 552 тыс.руб.

Для проведения **стресс - тестирования** валютного риска Банк использует анализ чувствительности открытых валютных позиций, выбираются значения расчетных параметров, учитывающих наиболее вероятные кризисные тенденции:

- максимальное изменение курса валют по данным за 2014 - 2017г.г.;

- дополнительные сценарии с изменением курса валют на 30%, 20% и 10% в день;
- с целью ограничения валютного риска Банк установил лимит - ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 5 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации. Капитал на 01.01.2018г. – 1 045 613 тыс. руб., лимит ОВП (5%) – 52 281 тыс. руб.

Сценарии	Доллар США		ЕВРО	
	Влияние на прибыль, тыс.руб.	Влияние на капитал, %	Влияние на прибыль, тыс.руб.	Влияние на капитал, %
2014 год	3 491	0,33%	3 156	0,30%
2015 год	2 369	0,23%	2 804	0,27%
2016 год	1 976	0,19%	2 025	0,19%
2017 год	742	0,07%	1 320	0,13%
Доп. сценарий 1	15 684	1,50%	15 684	1,50%
Доп. сценарий 2	10 456	1,00%	10 456	1,00%
Доп. сценарий 3	5 228	0,50%	5 228	0,50%

10. 16. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения. Операционный риск может выступать источником возникновения других видов риска. Реализация ОР может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Цель управления операционным риском – осуществление эффективного управления риском, а также поддержание принимаемого 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.

Основными принципами управления операционным риском являются:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;
- управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка, на всех этапах совершения операций/реализации процедур;
- проведение оценки операционных рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам до их внедрения или ввода в действие;
- закрепление всех процедур проведения внутрибанковских операций и предоставления банковских услуг во внутренних нормативных документах Банка, их совершенствование;
- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, исключение конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок. В частности, Банк обеспечивает независимость подразделения, ответственного за управление операционным риском, отвечающего за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля/снижения операционного риска и за разработку и внедрение систем внутренней отчетности по операционному риску от подразделения, ответственного за принятие рисков.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска - определение причин и предпосылок, вследствие которых Банку причинен или может быть причинен ущерб;

- оценка операционного риска – анализ информации, полученной в результате идентификации операционного риска, и определение вероятности наступления событий операционного риска, приводящих потерям, а также размера понесенного и потенциального ущерба;
- мониторинг (постоянное наблюдение) операционного риска – выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка операционному риску, а также изменению уровня операционного риска, отслеживание динамики показателей, характеризующих уровень операционного риска, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решений по оптимизации/изменению процессов в целях снижения (минимизации) операционного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, в том числе минимизация риска и контроль риска.

Управление операционным риском достигается следующими методами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;
- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль уровня операционного риска.

Минимизация операционного риска. В целях ограничения операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относятся:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчётности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском;
- развитие систем автоматизации банковских технологий;
- защита информации, в том числе путём ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации, ограничения передачи служебной информации между структурными подразделениями Банка;
- имущественное и личное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка и операционных кассах вне кассового узла, страхование сотрудников отдела экономической безопасности от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в несгораемых шкафах;
- проверки (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- внесение изменений в План действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования), и учёта вновь выявленных факторов;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);

- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

Порядок управления операционным риском.

Для эффективного управления операционным риском устанавливается следующий порядок распределения полномочий и обязанностей:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления рисками Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает План действий, направленный на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также (в случае необходимости) изменения к нему;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в порядок управления рисками Банка;
- осуществляет контроль эффективности процедур по управлению операционным риском на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления операционным риском, информации о достижении установленных сигнальных значений по процентному риску, предпринятых мерах по снижению уровня риска, а также отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления операционным риском;
- осуществляет контроль соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском и их эффективностью, объемами принятого операционного риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и Службой анализа и оценки рисков в соответствии с внутренними документами Банка и доводит их до Совета директоров;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы по управлению операционным риском, разрабатываемые в рамках ВПОДК на основании заключения службы внутреннего аудита, в случае необходимости направляет предложения Совету директоров;
- ежеквартально рассматривает отчет об операционном риске;
- обеспечивает финансовую устойчивость Банка, контроль за достаточностью и распределением собственных средств (капитала) через систему лимитов, в том числе установление лимитов по операционному риску.

Служба анализа и оценки рисков:

- разрабатывает и своевременно актуализирует внутренние документы по управлению операционным риском, проводит мониторинг уровня операционного риска, проверяет соответствие уровня операционного риска установленным значениям, агрегирует операционный риск;
- ведет Аналитическую базу данных о возможных и понесенных операционных убытках, ежеквартально составляет отчет об уровне операционного риска (Приложение № 6).
- в случае необходимости совместно с главным бухгалтером и начальниками структурных подразделений Банка проводит анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска;
- в случае необходимости разрабатывает меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и (или) снижению операционного риска;
- по мере необходимости вносит предложения по изменению системы параметров (индикаторов) уровня операционного риска;

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет предварительный анализ и согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля операционного риска;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на операционный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению операционным риском;
- по результатам проведённых проверок в случае необходимости даёт рекомендации по оптимизации порядка управления операционным риском и контролирует исполнение данных рекомендаций;
- осуществляет контроль эффективности методов оценки операционного риска;
- доводит информацию о результатах проведённых проверок, в том числе о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке.

Руководители структурных подразделений:

- осуществляют выявление и анализ операционного риска, возникающего в деятельности структурного подразделения, а также несут ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности подразделения;
- осуществляют контроль операций, связанных с принятием операционного риска;
- разрабатывают предложения по снижению уровня операционного риска по подразделению, подотчетному им;
- составляют уведомление о факторе (событие) операционного риска и понесенных убытках и отправляют его уполномоченному сотруднику Банка.

Порядок осуществления контроля за управлением операционным риском.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил (контроль выполнения работниками подразделения своих должностных обязанностей);
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень (средний).

Служба анализа и оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль соблюдения лимитов и анализ показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению операционным риском;
- осуществляет контроль эффективности методов оценки операционного риска.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на операционный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного 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;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка, уровню соответствующих рисков;
- 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.

Оценка уровня операционного риска, определение общей суммы требований к капиталу.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк использует количественный и качественный методы для оценки операционного риска.

Количественная оценка позволяет измерить подверженность операционному риску Банка либо отдельного направления его деятельности, а также служит основой для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска (потребности в капитале) Банка.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска - базово индикативный подход (Basic indicator approach), применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 346-П). Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), установленных Инструкцией № 180-И. Расчет осуществляется в соответствии с Положением № 346-П с учетом среднего дохода кредитной организации за три года по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}, \text{ где:}$$

OP - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год (Чистые процентные доходы и Чистые непроцентные доходы) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Чистые процентные доходы равны сумме, отражаемой по строке «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее - форма 0409807).

Чистые непроцентные доходы равны сумме, отражаемой по строкам «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Коммиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности) за вычетом суммы, отражаемой по строке «Коммиссионные расходы» формы 0409807, а также за вычетом сумм, отраженных по строкам «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (символ 22203) и «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» (символ 24103) приложения 4 «Отчет о финансовых результатах» к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Качественная оценка операционных рисков.

Качественная оценка включает в себя оценку вероятности реализации (частота события) риска и тяжести последствий (величина потерь). Итоговый уровень риска при качественной оценке определяется на основании оценок вероятности его реализации и тяжести последствий, путем их сопоставления в таблице (карта операционных рисков). Для определения уровня операционного риска операции, бизнес-процесса и бизнес-направления оценивается:

- вероятность понесения банком потерь при реализации операционного риска;
- тяжесть последствий от реализации операционного риска операции, бизнес-процесса и бизнес-направления.

Шкала оценки частотности событий				
События могут происходить каждый день	События могут происходить несколько раз в месяц	События могут происходить 1 раз в месяц или реже	События могут происходить 1 раз в год или реже	События могут происходить 1 раз в 5 лет или реже
Шкала оценки величины потерь при реализации события				
Отсутствие убытков или незначительные убытки (до 1 тыс.руб.)	Умеренные убытки (от 1 тыс.руб. до 100 тыс.руб.)	Значительные убытки (от 100 тыс.руб. до 1 млн.руб.)	Высокие убытки (от 1 до 10 млн.руб.)	Чрезвычайно высокие убытки (свыше 10 млн.руб.)

Итоговый уровень операционного риска отражается в карте рисков - матрица вероятностей и последствий риска, представляет собой таблицу, где отображается, с одной стороны, вероятность реализации риска, а с другой – последствия. Карта рисков используется для ранжирования рисков по уровню потерь в течение определенного периода времени и установления приемлемых и неприемлемых рисков. По данным анализа понесенных

операционных убытков и аналитической базы данных информации о рискованных событиях заполняются ячейки в соответствии с частотой и вероятностью события, отнесенного к определенной категории операционного риска.

Состав и периодичность отчетов.

Отчёт о результатах оценки уровня операционного риска ежеквартально доводится до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления и оценки операционного риска сотрудником Службы анализа и оценки рисков на постоянной основе ведётся аналитическая база данных о понесённых Банком операционных убытках.

Размер операционного риска для расчета норматива достаточности капитала составил: на 01.01.2017г. – 49 075 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 56 630 тыс.руб.

В рамках управления операционным риском Банк ежегодно проводит **стресс-тестирование** операционного риска, которое представляет собой измерение величины возможного убытка Банка за заданный период времени, реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров. Для оценки операционного риска используется метод, в основе которого лежит VaR-анализ (Value-at-Risk), который позволяет с определенной заданной вероятностью рассчитать максимально возможные операционные убытки на заданном горизонте прогнозирования (1 год) в условиях сохранения существующих тенденций рынка.

Для расчета стресс – потерь по операционному риску используются данные за последние три года. Потери за год составляют среднюю величину потерь за год + стандартное отклонение с заданной вероятностью.

Показатели	тыс.руб.
Всего потерь за 3 года	4 326
Средняя величина потерь за год	1 442
Стандартное отклонение	2 382
Потери в год с 99,9% доверительным интервалом (критичный сценарий):	8 803
Потери в год с 99% доверительным интервалом (умеренный сценарий):	6 984
Потери в год с 95% доверительным интервалом (мягкий сценарий):	5 360

Согласно данным стресс - тестирования операционного риска потери Банка от реализации событий операционного риска в течение ближайшего года не превысят 8 803 тыс. руб. с вероятностью 99,9% (критичный сценарий), что составляет 0,84% от капитала Банка по состоянию на 01.01.2018г.

10. 17. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном планами и стратегией развития Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- выявление процентного риска;

- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- контроль и (или) минимизация процентного риска.

Выявление процентного риска. Выявление процентного риска предполагает анализ вероятности возникновения факторов риска на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов;
- анализ влияния процентного риска на размер текущих доходов /расходов Банка;
- определение и анализ ГЭП – разрывов по срокам привлечения/размещения средств.

3. Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по финансовым инструментам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, влияющих на изменение процентных ставок.

Оценка процентного риска. В целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и капитал Банком применяются методы измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также спрогнозировать возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России №4212-У.

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03.04.2017 №4336-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Методы ограничения процентного риска. В целях ограничения процентного риска в Банке установлены:

- система лимитов по процентному риску;
- постоянный контроль соблюдения установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Службой анализа и оценки рисков Правление Банка о нарушениях установленных лимитов;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые исполнительными органами и структурными подразделениями при достижении его предельной величины.

Рассматриваются также следующие основные инструменты снижения процентного риска:

- ограничение (прекращение) кредитования и сокращение объемов привлечения средств на определенный срок;
- изменение структуры активов и пассивов;
- наращивание капитала Банка.

В целях минимизации (снижения) процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков по выданным Банком кредитам и по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

Система полномочий по управлению процентным риском. Для эффективного управления процентным риском устанавливается следующий порядок распределения полномочий и обязанностей:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала;
- осуществляет контроль эффективности процедур по управлению процентным риском на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления процентным риском, информации о достижении установленных сигнальных значений по процентному риску, предпринятых мерах по снижению уровня риска, а также отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления процентным риском и процедуры стресс - тестирования, принимает меры по их внедрению;
- осуществляет контроль соблюдения установленных процедур по управлению процентным риском и их эффективностью, объемами принятого процентного риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего аудита и Службой анализа и оценки рисков в соответствии с внутренними документами Банка, и доводит их до Совета директоров;
- организует контроль выполнения структурными подразделениями Банка плана доходов и расходов;
- в случае резкого изменения процентных ставок и рыночной конъюнктуры разрабатывает план мероприятий, который может включать в себя следующее:
 - принятие решения о пересмотре процентных ставок по привлечённым и/или размещённым средствам;
 - проведение работы по привлечению дополнительных кредитных ресурсов по более низкой процентной ставке;
 - осуществление сокращения или приостановления проведения части расходов;
 - принятие решения об увеличении тарифов за услуги Банка и т.д.;
- в случае необходимости направляет предложения Совету директоров по пересмотру системы параметров (индикаторов) уровня процентного риска;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в порядок управления процентным риском;
- ежеквартально рассматривает отчеты о процентном риске и результаты стресс - тестирования процентного риска;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по процентному риску, а также о предпринятых мерах по снижению уровня риска.

Служба анализа и оценки рисков:

- разрабатывает и своевременно актуализирует внутренние документы по управлению процентным риском, его идентификации, ограничению, оценке и минимизации;
- осуществляет оценку уровня процентного риска и доводит эту информацию до Правления Банка;
- ежеквартально выполняет оценку уровня процентного риска и составляет отчет об уровне процентного риска;
- по мере необходимости вносит предложения по изменению системы параметров (индикаторов) уровня процентного риска;
- ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска.

Служба внутреннего контроля:

15. - осуществляет предварительный анализ и согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля процентного риска;

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на процентный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению процентным риском;
- по результатам проведённых проверок в случае необходимости даёт рекомендации по оптимизации порядка управления процентным риском и контролирует исполнение данных рекомендаций;
- осуществляет контроль эффективности методов оценки процентного риска;
- доводит информацию о результатах проведённых проверок, в том числе о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке до Правления Банка и Совета директоров.

Порядок осуществления контроля за управлением процентным риском. Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и предусматривает следующие уровни:

Первый уровень.

Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил (контроль выполнения работниками подразделения своих должностных обязанностей).

Второй уровень.

Служба анализа и оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ процентного риска;
- контроль соблюдения лимитов и анализ показателей, используемых для мониторинга процентного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению процентным риском;
- осуществляет контроль эффективности методов оценки процентного риска, за актуальностью внутренних документов Банка, в которых установлены методы оценки процентного риска.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на процентный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Третий уровень.

Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние процентного риска;
- 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;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка, уровню соответствующих рисков;
- 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.

Состав и периодичность отчетов. В отчет о процентном риске 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;
- результаты стресс - тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) методом (используемыми методами).

Отчёт о результатах оценки уровня процентного риска ежеквартально доводится до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

Определение потребности в капитале. Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления по итогам рассмотрения отчетов об уровне процентного риска.

Банк определяет, что достаточность капитала для покрытия процентного риска рассчитывается согласно Инструкции Банка России № 180-И, с использованием итогов ГЭП-анализа проведенного с использованием данных формы 0409127.

$K - \text{ПР}$

$$H1_{\text{ПР}} = \frac{(SUMKp_i (A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКв}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times OP + \text{РР}_i)}{\dots} \times 100\%,$$

K - размер собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

ПР - сумма максимального убытка по процентному риску, рассчитанного по итогам ГЭП - анализа по изменению ЧПД (при изменении ставок на 200 б.п.)

В рамках управления процентным риском Банк ежегодно проводит стресс-тест, включающий расчет возможных убытков, которые Банк может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность проведения стресс - тестов может меняться в зависимости от изменений условий рынка. Банк регулярно анализирует последствия потенциальных изменений на рынке.

Источники процентного риска. Основными финансовыми инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские;
- вклады (депозиты) юридических и физических лиц;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход (входящие в расчет формы 0409127).

Допустимые объёмы операций с вышеуказанными активами и пассивами определяются бизнес-планом Банка с учетом анализа фактически сложившейся структуры активов и пассивов Банка с точки зрения сумм, процентных ставок, сроков размещения и привлечения.

Размер процентного риска. Влияние процентного риска на финансовый результат, капитал Банка, показатель достаточности капитала.

Показатель	К плановому значению ЧПД, %	К капиталу, %	Коэффициент регуляторного капитала, %
Процентный риск на 01.01.17г.	9,72	3,30	0,66
Процентный риск на 01.01.18г.	9,87	2,67	0,58

Расчет величины процентного риска АО Банк «Венец» методом ГЭП анализа по состоянию на 01.01.2018г. (по данным формы 0409127)

Временные интервалы Финансовые инструменты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 261 325	278 139	638 736	867 300
кредитных организаций	1 051 942	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными орг.	209 040	270 838	625 108	817 742
физических лиц	343	7 301	13 628	49 558
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	276 949	16 553	48 146	251 465
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 538 274	294 692	686 882	1 118 765
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	190 381	305 031	549 597	734 077
депозиты юридических лиц	47 624	7 137	11 392	937
вклады (депозиты) физических лиц				
Выпущенные долговые обязательства	0	20 507	20 835	32 886
Прочие пассивы	4 995	8 894	20 912	15 688
Итого балансовых пассивов	195 376	334 432	591 344	782 651
Совокупный ГЭП (строка 3-строка 5)	1 342 898	-39 740	95 538	336 114
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	25 737,98	-662,31	1 194,23	1 680,57
- 200 базисных пунктов	-25737,98	662,31	-	-1 680,57
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25
в % к плановому значению ЧПД	-9,09	0,23	-0,23	-0,59
в % к базовому капиталу	-4,95	0,13	-0,23	-0,32

Значение показателя базового капитала по состоянию на 01.01.18г. – 520 435 тыс.руб., плановое значение показателя чистого процентного дохода на 2018 г. – 283 240 тыс.руб.

В рамках управления процентным риском Банк ежегодно проводит **стресс-тестирование** процентного риска методом ГЭП-анализа на основе данных формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У. Рассчитывается абсолютная величина совокупного ГЭПа, величина вероятного изменения чистого процентного дохода при каждом изменении процентных ставок (в соответствии с используемым сценарием). Затем определяется уровень процентного риска на основании соотношения вероятного изменения чистого процентного дохода к объему базового капитала и плановому значению показателя чистого процентного дохода.

Сценарии:

- мягкий: изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов;
- умеренный: изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- критический: изменение процентной ставки на 600 базисных пунктов.

10. 18. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- контроль уровня риска ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риска ликвидности критических для Банка размеров (минимизацию).

Система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности.

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные процедуры управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых отчетов Правлением Банка об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и

документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- утверждение лимитов ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

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

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- 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;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимитов).

Полномочия Службы анализа и оценки рисков:

- мониторинг признаков возникновения риска ликвидности и его влияния на финансовое состояние Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня риска ликвидности;
- разработка мер по минимизации риска ликвидности;

- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности.

Полномочия Финансово-экономического отдела:

- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным/пассивным операциям.

Полномочия Операционно-кассового управления:

- контроль соблюдения лимитов кассовой наличности;
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России.

Полномочия Структурных подразделений:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- своевременное предоставление информации Финансово-экономическому отделу о совершении сделок, влияющих на состояние ликвидности Банка;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Основные принципы принятия решений по управлению ликвидностью.

Принятие общих решений по управлению ликвидностью и обеспечению их эффективности возлагается на Правление Банка. Необходимые для рассмотрения вопросы выносятся на решение Правления Банка или Совета Директоров Банка.

При осуществлении деятельности Банка могут возникать конфликты интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов. Правление Банка при принятии решения о проведении таких сделок оценивает их с точки зрения доходности, экономической целесообразности и текущей ликвидности. Данное требование не распространяется на краткосрочное размещение избыточной ликвидности в МБК и депозиты Банка России. В случае существенного ухудшения состояния ликвидности, при условии, что причины возникновения обстоятельств не могут быть устранены в рабочем порядке исполнительными органами Банка, Председатель Правления незамедлительно информирует Председателя Совета Директоров Банка о сложившейся обстановке и предлагает для рассмотрения комплекс мероприятий, позволяющих восстановить ликвидность.

Факторы возникновения риска ликвидности.

К *внешним* относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

События при возникающем кризисе ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);
- отток вкладов физических лиц на 20% и более;
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 рабочий день;
- неспособность Банка приобрести срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Снижение негативных последствий возникшего кризиса ликвидности достигается путем предварительного планирования специальных мероприятий.

Методы управления риском ликвидности.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

1-ый этап: расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе и предоставляются Правлению Банка.

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам (динамика нормативов ликвидности).

Данные показателей нормативов ликвидности ежедневно предоставляются в Службу анализа и оценки рисков. Сотрудник САОР анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца для установления причин, которые повлияли на изменение уровня риска ликвидности.

Ежеквартально сотрудник САОР предоставляет отчет о выполнении обязательных нормативов ликвидности, а также таблицы и графики о динамике фактических значений нормативов ликвидности Правлению Банка.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (ГЭП - анализ). Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов по общему балансу и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции банка на текущий операционный день);

- прогноз перспективной ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Текущий и перспективный прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств и активов по временным диапазонам, исходя из наиболее вероятных сроков погашения.

Порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения.

Правление Банка в рамках реализации своих полномочий по управлению риском ликвидности устанавливает лимиты ликвидности в виде:

- ограничения значений обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4);
- ограничения величины ГЭП по Банку в целом;
- лимитов на риск концентрации: на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- структурные лимиты (лимиты на объем операций (сделок), оказывающих влияние на величину риска ликвидности).

Утвержденные органами управления Банка лимиты в рамках системы управления риском потери ликвидности подлежат обязательному соблюдению. В рамках контроля за установленными лимитами Банк определяет пороговые значения показателей, характеризующих уровень риска ликвидности. Информация о достижении установленных пороговых значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Правления Банка незамедлительно по мере выявления указанных фактов.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам по состоянию на 01.01.2018г.:

Финансовые инструменты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Свыше 1 года
Всего активов	1 955 855	233 551	561 291	704 706	1 527 739
Всего пассивов	1 007 186	327 408	568 708	719 885	1 557 297
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	948 669	854 812	847 395	832 216	802 658

Методология определения потребности в капитале в отношении риска ликвидности.

Банк определяет, что в отношении риска ликвидности количественными методами потребность в капитале не определяется. Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие. Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления Банка по итогам рассмотрения отчетов об уровне риска ликвидности.

Состав и периодичность отчетов. Отчёт о результатах оценки уровня риска ликвидности ежеквартально доводится до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

В рамках управления риском ликвидности Банк проводит **стресс-тестирование** риска ликвидности, которое представляет собой измерение величины стресс – потерь. Риск балансовой ликвидности напрямую не связан с потенциальным увеличением стоимости фондирования, однако стоимость закрытия разрывов ликвидности (с учетом стрессовых изменений ставок привлечения) оказывает влияние на финансовый результат Банка. Необходимо учитывать, что стоимость фондирования может возрастать не только из-за

увеличения отрицательных разрывов ликвидности, но и из-за необходимости банка искать новые, более дорогие рынки привлечения при закрытии доступных рынков. Используемые сценарии:

- исторический сценарий подразумевает оценку влияния на текущее финансовое состояние Банка изменений факторов риска (минимальное и максимальное значение), которые уже наблюдались в прошлом во время рыночных кризисов и других экстремальных событий;
- гипотетический – применяется для определения возможных событий, по отношению к которым активы и пассивы Банка наиболее уязвимы.

Результаты стресс - тестирования ликвидной позиции предоставляются Правлению Банка.

По результатам стресс - тестирования Правление Банка принимает возможные корректирующие действия для снижения уровня риска. При значительном ухудшении состояния ликвидности может быть создана Группа кризисного управления. Основой для выбора действий в кризисной ситуации является План мероприятий по восстановлению ликвидности, который предусматривает реагирование Банка при различных вариантах развития событий.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

События при возникающем кризисе ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);
- отток вкладов физических лиц на 20% и более;
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 рабочий день;
- неспособность Банка приобрести срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Снижение негативных последствий возникшего кризиса ликвидности достигается путем предварительного планирования специальных мероприятий.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся Банком в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу плана мероприятий по локализации кризиса ликвидности заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками кризиса ликвидности являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств. Внутренним документом, регулирующим мероприятия по локализации кризиса ликвидности, является «Порядок действий по недопущению потери ликвидности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности».

Организационные мероприятия. Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. Решения членов Правления направлены на выполнение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

Основные мероприятия по управлению активами:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборотам); выработка соответствующего порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций); контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам за вычетом сумм, запланированных к выдаче) на корсчет в Банке России.
- установление очередности платежей по их важности с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка.
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие); сокращение обязательств по открытым ранее кредитным линиям, возврат депозитов, размещенных в ЦБ РФ.
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов; рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам; ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие); пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону уменьшения; определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр кредитной политики; определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений, а также других неоперационных расходов; рассмотрение возможности реализации части основных средств.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

- увеличение объемов и (или) продление срока погашения привлеченных МБК; активизация работы по использованию ранее открытых кредитных линий; привлечение кредита от ЦБ РФ под нерыночные активы.
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке.
- разработка новых банковских продуктов для дополнительного привлечения депозитных средств; изменение процентных ставок; увеличение объема привлечения средств клиентов на длительные сроки.
- проведение переговоров (реализация ранее достигнутых договоренностей) для временного привлечения денежных средств.

Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных лиц для разъяснения позиции Банка;

- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Возврат к нормальной деловой активности. Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Процедуры контроля за управлением риском ликвидности.

Постоянный контроль соблюдения нормативов ликвидности возлагается на Финансово-экономический отдел.

В целях поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции проводятся в пределах устанавливаемых Правлением Банка лимитов. Ответственность за исполнение возлагается на руководителей структурных подразделений, выполняющих активные операции.

Для оценки результатов выполнения мероприятий по обеспечению ликвидности и целесообразности принимаемых коллегиальными органами управления Банка решений Финансово-экономическим отделом проводится ежемесячная оценка значений показателей.

Службой внутреннего аудита Банка в рамках проводимых проверок осуществляется контроль за соблюдением настоящего Положения, периодичностью и эффективностью установленных процедур по управлению ликвидностью. Дается оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности. По результатам проверки информация предоставляется Председателю Правления Банка.

10. 19. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации, и её способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

- выявление, оценка, регулирование риска концентрации при управлении рисками Банка, который в сочетании с наиболее значимыми рисками может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков с учетом риска концентрации, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков с учетом риска концентрации, тестирование устойчивости Банка к внутренним и внешним

факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности (управление капиталом).

Система полномочий и принятия решений по управлению риском концентрации. Совет директоров. Одобрять крупные сделки, несущие риски концентрации; сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие риски концентрации; сделки со связанными лицами, несущие риски концентрации, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление:

- определяет политику по управлению рисками концентрации и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- организует процесс управления рисками концентрации в Банке;
- определяет подразделения, ответственные за управление рисками концентрации;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению риском концентрации;
- утверждает лимиты риска концентрации в соответствии с полномочиями.

Кредитный комитет:

- осуществляет управление рисками концентрации в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления;
- принимает решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами;

Финансово-экономический отдел:

В целях осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по размерам риска концентрации ежедневно рассчитывает значения обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25. Результаты расчётов доводит до членов Правления Банка, Службы анализа и оценки рисков и Кредитного отдела.

Служба анализа и оценки рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками концентрации Банка, в соответствие с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рисков концентрации;
- оценивает потери в результате реализации рисков концентрации,
- формирует отчетность в рамках управления рисками концентрации;
- проводит стресс-тестирование по рискам с учетом риска концентрации в соответствии с внутренними документами.

Служба внутреннего аудита. Оценивает эффективность системы управления рисками концентрации, процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк разработал систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

Показатели степени концентрации рисков по активам:

- показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7),
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1),
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1),
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- показатель максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25),
- показатель концентрации кредитных рисков в одном секторе экономики,
- показатель концентрации кредитных рисков в одном регионе,
- Для определения уровня кредитной концентрации Банк использует индекс Герфиндаля – Гиршмана (HHI), индекс концентрации (CR).

Показатели степени концентрации рисков по пассивам:

- показатели риска на крупных кредиторов (вкладчиков) Банка
- количество кредиторов (вкладчиков), удельный вес обязательств по которым в общей сумме обязательств >10%,
- показатель риска на крупных кредиторов (ПЛ10).

Методы управления рисками концентрации:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление системы лимитов по ограничению риска концентрации, позволяющую ограничивать риски концентрации, как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Мониторинг риска концентрации. Система мониторинга риска концентрации позволяет осуществлять как мониторинг соблюдения лимитов концентрации, так и мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации). В целях предупреждения возможности повышения уровня риска концентрации Финансово-экономическим отделом на ежедневной основе производится расчет и мониторинг основных нормативов. Сотрудниками Службы анализа и оценки рисков проводится анализ кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов. При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Методология определения потребности в капитале в отношении риска концентрации

Риск концентрации учитывается Банком при оценке необходимого капитала в виде дополнительного капитала (буфера), покрывающего все существенные, но не оцененные количественно риски. Необходимый размер капитала для покрытия риска концентрации определяется в стрессовом сценарии по кредитному риску с учетом увеличения требуемого капитала по риску концентрации.

10. 20. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических,

людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Управление стратегическим риском. Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и минимизация стратегического риска.

Применяемые методы (подробные процедуры управления, методология оценки, контроля и мониторинга по стратегическому риску) определяются исходя из содержания стратегии развития Банка. Стратегия Банка может пересматриваться по результатам регулярной оценки текущего уровня стратегического риска. Правление Банка принимает решения о корректировке действующих и разработке новых стратегических проектов и предоставляет на утверждение Совету директоров.

Выявление и оценка стратегического риска. Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе с использованием данных управленческой отчетности. Сотрудник финансово-экономического отдела ежемесячно составляет отчет о выполнении плана основных показателей деятельности Банка и предоставляет его Правлению Банка. Ежедневно сотрудником финансово-экономического отдела ведется мониторинг основных показателей деятельности Банка, который предоставляется Правлению Банка.

Служба анализа и оценки рисков производит мониторинг, анализ и оценку стратегического риска на постоянной основе. Отчет о состоянии стратегического риска предоставляется Службой анализа и оценки рисков Правлению Банка с периодичностью не реже одного раза в год. Для анализа стратегического риска используются формы банковской отчетности, а также управленческая отчетность Банка.

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

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга.

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- коллегиальное и большинством голосов принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров;
- правильное и достаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления значимыми рисками;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Правлением Банка отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием стратегического риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- коллегиальное и большинством голосов принятие таких решений, которые обеспечивают возможность избежать опасности, которая может угрожать деятельности Банка при реализации его стратегических задач и не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;
- оптимальное обеспечение необходимыми ресурсами, в том числе финансовыми, материально-техническими, людскими для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, действующих нормативных актов, правил и процедур с целью обеспечения реализации стратегических задач Банка;
- определение показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, и установление при необходимости их пограничного значения (лимитов);
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- определение наиболее значимых для Банка видов сделок и операций, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, максимально соответствующих принятому уровню стратегического риска.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений Банка, служащим Банка;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка.

Полномочия руководителя 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;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителя Службы анализа и оценки рисков:

- мониторинг признаков возникновения стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка;
- оценка стратегического риска;
- доведение информации о выявленных рисках до исполнительных органов Банка;
- регулярное составление и представление Правлению Банка отчета о состоянии стратегического риска.

Полномочия начальников структурных подразделений Банка:

- контроль соблюдения служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих стратегического риск;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации и действующих нормативных актах, во внутренних документах и процедурах Банка, а также законодательстве, процедурах, правилах и нормативных актах постоянных иностранных контрагентов Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Контроль и минимизация стратегического риска. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля стратегического риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер стратегического риска.

Второй уровень. Служба анализа и оценки рисков:

- мониторинг состояния стратегического риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления стратегическим риском.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности Банка по отношению к другим;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля соответствия параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач, полномочий и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня;
- 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.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Методология определения потребности в капитале в отношении стратегического риска. Банк определяет, что в отношении стратегического риска количественными методами потребность в капитале не определяется. Управление стратегическим риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие. Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления по итогам рассмотрения отчетов об уровне риска.

10. 21. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и минимизация репутационного риска.

Выявление и оценка репутационного риска. Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение “Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или

могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Воздействие потерь деловой репутации на деятельность Банка выражается в виде профессионального суждения:

- нарастающая величина потерь клиентской базы;
- нарастающие меры воздействия регулятора;
- нарастающая негативная оценка деятельности Банка в СМИ.

Уровень воздействия потери деловой репутации оценивается качественно и имеет соответствующую градацию:

Низкий риск означает, что данное событие (фактор) не сможет существенно повлиять на достижение основных целей деятельности Банка - незначительный рост жалоб и претензий клиентов и отсутствие индикаторов риска с трансформацией в риск ликвидности.

Умеренный риск - возможные потери могут и должны быть предотвращены при помощи соответствующих методов управления рисками.

Сообщение в СМИ, несущее существенный риск потери деловой репутации для Банка или значительное увеличение претензий клиентов к качеству обслуживания, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 5%;
- средств на расчетных счетах до минимального значения за год;
- сокращение лимитов МБК на Банк.

Высокий риск – стратегические цели Банка вследствие события (фактора) могут быть достигнуты с существенными запозданиями или потерями, несмотря на предпринимаемые меры.

Сообщение в СМИ, несущее существенный риск потери деловой репутации для Банка, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 10%;
- средств на расчетных счетах на 30% и более (исключив прогнозируемые оттоки);
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 день;
- закрытие всех лимитов МБК на Банк;
- невозможность получения рефинансирования в Банке России.

Критический риск – величина потерь, которую Банк может оказаться не в состоянии компенсировать, что может привести к утрате способности Банка к оказанию услуг клиентам и в конечном итоге к прекращению его деятельности.

Сообщение в СМИ, несущее существенный риск потери деловой репутации для Банка, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - существенный отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 30% и более;
- средств на расчетных счетах на 50% и более (исключив прогнозируемые оттоки);
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 3 дня;
- закрытие всех лимитов МБК на Банк;
- невозможность получения рефинансирования в Банке России.

Управление репутационным риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления по итогам рассмотрения отчетов об уровне репутационного риска.

Управление репутационным риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления по итогам рассмотрения отчетов об уровне репутационного риска.

Мониторинг репутационного риска.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Система контроля репутационного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления репутационным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер репутационного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. САОР:

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

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- 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.
- Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль соблюдения положений внутренних документов Банка по управлению риском потери деловой репутации, включая:
- оценку эффективности внутренних процедур кредитной организации по управлению риском потери деловой репутации;
 - оценку соблюдения установленных процедур по управлению риском потери деловой репутации;
 - оценку адекватности методов выявления риска потери деловой репутации.
- Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

10. 22. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств).

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная оценка правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и минимизация правового риска.

Выявление и оценка правового риска. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе в составе оценки уровня операционного риска. Оценка уровня правового риска Банка проводится на постоянной основе с использованием индикаторов оценки риска.

Воздействие потерь на деятельность Банка выражается в виде профессионального суждения:

- нарастающая величина потерь клиентской базы;
- нарастающие меры воздействия регулятора;
- рост размера выплат по искам к Банку.

Уровень воздействия правового риска оценивается качественно и имеет соответствующую градацию:

Низкий риск означает, что данное событие (фактор) не сможет существенно повлиять на достижение основных целей деятельности Банка - незначительный рост жалоб и претензий клиентов и отсутствие индикаторов риска с трансформацией в риск ликвидности.

Умеренный риск - возможные потери могут и должны быть предотвращены при помощи соответствующих методов управления рисками.

Значительное увеличение нарушений Банком условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении своей деятельности, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 5%;
- средств на расчетных счетах до минимального значения за год;
- сокращение лимитов МБК на Банк.

Высокий риск – стратегические цели Банка вследствие события (фактора) могут быть достигнуты с существенными запозданиями или потерями, несмотря на предпринимаемые меры.

Существенное увеличение нарушений Банком условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении своей деятельности, рост размера выплат по искам к Банку, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 10%;
- средств на расчетных счетах на 30% и более (исключив прогнозируемые оттоки);
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 день;
- закрытие всех лимитов МБК на Банк;
- невозможность получения рефинансирования в Банке России.

Критический риск – величина потерь, которую Банк может оказаться не в состоянии компенсировать, что может привести к утрате способности Банка к оказанию услуг клиентам и в конечном итоге к прекращению его деятельности.

Существенное увеличение нарушений Банком условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении своей деятельности, участие Банка в судебных разбирательствах - сумма иска равна или более 2% от собственных средств (капитала) Банка, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - существенный отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 30% и более;
- средств на расчетных счетах на 50% и более (исключив прогнозируемые оттоки);
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 3 дня;
- закрытие всех лимитов МБК на Банк;
- невозможность получения рефинансирования в Банке России.

Управление правовым риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска в составе операционного риска. **Выделенный капитал** на покрытие правового риска учитывается при расчете операционного риска Банка.

Мониторинг правового риска.

В целях мониторинга и минимизации правового риска в Банке осуществляется:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- выполнение всеми сотрудниками Банка принципа единства правил, стандартов, утвержденных типовых договоров и иных документов, требований, принципов и методов управления риском для всех служащих Банка;
- контроль соответствия банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка. Правовой контроль может осуществляться в отношении каждой банковской операции или другой сделки, либо в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур;
- распределение полномочий и установление подотчетности и ответственности руководителей и служащих Банка, порядок принятия решений о проведении Банком

банковских операций и других сделок, а также контроль осуществления их в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;

- соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- мониторинг на постоянной основе изменений, внесенных в нормативные правовые акты Российской Федерации, своевременность отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность соблюдения таких правил;
- обеспечение своевременности информирования служащих Банка об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- актуализация Службой анализа и оценки рисков аналитической базы данных об убытках Банка от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытков), систематизированных по схожести и связанности с другими банковскими рисками.

Мониторинг правового риска. В целях мониторинга и минимизации правового риска в Банке осуществляется:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- выполнение всеми сотрудниками Банка принципа единства правил, стандартов, утвержденных типичных договоров и иных документов, требований, принципов и методов управления риском для всех служащих Банка;
- контроль соответствия банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка. Правовой контроль может осуществляться в отношении каждой банковской операции или другой сделки, либо в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур;
- распределение полномочий и установление подотчетности и ответственности руководителей и служащих Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль осуществления их в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего» (приложение 1);
- мониторинг на постоянной основе изменений, внесенных в нормативные правовые акты Российской Федерации, своевременность отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность соблюдения таких правил;
- обеспечение своевременности информирования служащих Банка об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента» (приложение 2);
- актуализация Службой анализа и оценки рисков аналитической базы данных об убытках Банка от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытков), систематизированных по схожести и связанности с другими банковскими рисками.

Организация работы по предотвращению правового риска.

Банк в качестве основных методов минимизации правового риска применяет:

- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обязательное согласование с Юридическим управлением договоров, заключаемых Банком с клиентами и контрагентами;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- подчинение Юридического управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- повышение профессионального уровня сотрудников Юридического управления;
- обеспечение оперативного доступа к информационно-правовым системам, используемым Банком,
- оказание методической и консультационной помощи по правовым вопросам структурным подразделениям Банка.

Все служащие (подразделения) Банка осуществляют банковские операции и другие сделки в строгом соответствии с действующим законодательством, внутренними документами Банка.

Юридическое управление своевременно доводит информацию об изменениях законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России до исполнительных органов Банка и руководителей структурных подразделений, в случае необходимости консультируют сотрудников Банка;

Руководители структурных подразделений Банка своевременно информируют сотрудников подразделений об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка.

Все сотрудники Банка немедленно доводят сведения о фактах, способных оказать влияние на возникновение правового риска или уже повлекших возникновение правового риска своему непосредственному руководителю.

Руководители структурных подразделений незамедлительно информируют органы управления Банка о ставших известных им фактах, способных оказать влияние на возникновение правового риска или уже повлекших возникновение правового риска

Контроль на постоянной основе за соответствием банковских операций и других сделок, процедур действующему законодательству и внутренним документам банка, а также осуществление мониторинга изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации, своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность их соблюдения осуществляют:

- Юридическое управление Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Полномочия указанных структурных подразделений (ответственных сотрудников) по осуществлению контроля правового риска определяются внутренними документами Банка.

Руководители соответствующих структурных подразделений могут обратиться к исполнительным органам Банка с предложением мер по устранению недостатков в работе Банка для приведения внутренних документов Банка в соответствии с действующим законодательством.

Новые технологии и условия проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий разрабатываются и внедряются после достаточной проработки правовых вопросов и согласования со всеми соответствующими подразделениями и структурами.

Правомерность совершаемых банковских операций и других сделок обеспечивается обязательным исполнением сотрудниками Банка, в соответствии с их полномочиями, предусмотренными должностными инструкциями, учредительными документами, внутренними нормативными документами, следующих порядков:

- порядка согласования условий договоров до их заключения с Юридическим управлением Банка;
- порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль их осуществления в соответствии со своими полномочиями;
- порядка осуществления всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

11. Сделки по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются повышение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. При работе с проблемной задолженностью Банк полностью передает кредитный риск по уступаемым правам требованиям. При уступке данных прав требования Банк выступает первоначальным кредитором. В течение 2017 года Банк уступил права требования юридическим, физическим лицам. Сумма уступаемых требований составила за 2017 год **9 473** тыс. руб.

Операции по уступке прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете №61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитным договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

На дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы и расходы финансового результата;
- отражение операций по списанию обеспечения (залога);
- восстановление резервов по уступленным правам требования.

В связи с осуществлением сделок уступки прав требований у Банка могут возникать балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией №180-И, Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и формирует резервы в соответствии с Положением №590-П и №283-П.

В таблице ниже представлены сведения о лицах, с которыми Банк осуществлял сделки по уступке прав требований. Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 №307-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций" по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование организации	Наличие рейтинга (с указанием рейтингового агентства)	Совокупная сумма кредитных требований,тыс.руб	Сформированный резерв	Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов					Условные обязательства кредитного характера	Совокупная сумма кредитных требований, взвешенная с учетом риска	
				АР							
				1	2	3	4	5			
ФЛ	-	4 964	4 964				0		-	-	0
Стройпластмасс-Агропродукт ООО	-	4 509	4 509				0		-	-	0
		9 473	9 473								

В таблице ниже представлены сведения о лицах, с которыми Банк осуществлял сделки по уступке прав требований. Данные компании не являются аффилированными с Банком лицами в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 №307-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций" по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование организации	Наличие рейтинга (с указанием рейтингового агентства)	Совокупная сумма кредитных требований	Сформированный резерв	Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов					Условные обязательства кредитного характера	Совокупная сумма кредитных требований, взвешенная с учетом риска
				1	2	3	4	5		
Симбирскавтодор ООО	-	77 395	77 395				0		-	0
ФЛ	-	113	113				0		-	0
ФЛ	-	1 452	1 452				0		-	0
ООО Актив-Плюс	-	49 802	49 802				0		-	0

В таблице ниже представлена информации о видах уступленных активов за 2017 год:

№	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	В т.ч. 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	4 964	4 964	2 960	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	0	0	0	0
5	Кредиты прочим юридическим лицам	4 509	4 509	3 009	0
Итого		9 473	9 473	5 969	0

В таблице ниже представлена информации о видах уступленных активов за 2016 год:

№	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	В т.ч. 4 и 5 категории качества		
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	46 726	46 726	37 153	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	0	0	0	0
5	Кредиты прочим юридическим лицам	154 725	154 725	66	0
	Итого	201 451	201 451	37 219	0

12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	6 120	0	2 779	0	8 899
Средства клиентов	14 287	141 690	179	526	156 682
Субординированные кредиты	0	0	0	260 000	260 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней	6 011	360 398	1 055	6 275	373 739

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
задолженность					
Средства клиентов	5 260	31 859	235	11 497	48 851
Субординирован ные кредиты	0	0	0	260 000	260 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче-ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	753	24 287	205	56	25 301
Процентные расходы	0	0	0	33 800	33 800
Комиссионные доходы	80	16	4	7	107
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	508	39 958	506	585	41 557
Процентные расходы	0	0	0	28 581	28 581
Комиссионные доходы	139	70	3	175	387
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.

По состоянию на 01.01.2018 года численность персонала Банка составляет 222 человек, по состоянию на 01.01.2017 года – 255 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2018 года входит 7 человек, на 01.01.2017 года – 7 человек.

В состав основного управленческого персонала включены

Председатель Правления Банка Здор М.И.

Заместитель Председателя Правления Кербер А.В.

Заместитель Председателя Правления Серланова Л.В.

Руководитель СВА Вершинина С.А.

и члены Правления Банка:

главный бухгалтер Доронина Л.В

заместитель главного бухгалтера Войтова С.Р.

начальник Управления сопровождения операций клиентов Юденичева Л.В.

Банком в 2017 году соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

С 2015 года в составе Совета директоров осуществляет деятельность Уполномоченный по вознаграждениям. Основной целью Уполномоченного члена совета Директоров по вознаграждениям является содействие Совету директоров при решении вопросов, находящихся в компетенции Совета директоров и касающихся организации, мониторинга и осуществления контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, масштабу и характеру совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и характеру принимаемых рисков.

Уполномоченным членом Совета Директоров по вознаграждениям является заместитель Председателя Правления Серланова Лариса Викторовна, назначена Советом Директоров Банка 08.07.2015 года, Протокол Совета Директоров №33, Протокол № 29 от 15.06.2016 г и Протокол №34 от 26.06.2017 г.

В течение 2017 года было проведено 1 заседание. Вознаграждения Уполномоченному члену Совета Директоров по вознаграждениям в 2017 году не выплачивались.

Система оплаты труда, утвержденная внутренним "Положением о системе оплаты труда и мотивации АО Банк "Венец" (принято решением от 15.12.2016г протокол №57 (версия 4.0) и внесённые изменения, принятые решениями от 30.01.2017 протокол № 5, от 26.04.2017 протокол №22, от 27.09.2017 г протокол №50, от 30.10.2017 г протокол №56) применяется для всех подразделений кредитной организации.

В соответствии с данным положением следующие сотрудники, принимающие риски по состоянию на 01.01.2018:

№	ФИО	Должность в Банке
1	Здор Максим Иванович	Председатель Правления
2	Серланова Лариса Викторовна	Заместители Председателя Правления
3	Кербер Александр Викторович	Заместители Председателя Правления
4	Доронина Лариса Валерьевна	Главный бухгалтер
5	Войтова Светлана Робертовна	Заместитель главного бухгалтера

6	Юденичева Людмила Вячеславовна	Начальник управления сопровождения операций клиентов
7	Большакова Екатерина Николаевна	Начальник юридического управления
8	Николаев Евгений Николаевич	Начальник управления экономической безопасности
9	Сулейманов Рафаиль Равильевич	Заместитель начальника отдела по организации розничных продаж и управлению бизнеса
10	Раскатова Елена Борисовна	Начальник управления маркетинга и продаж
11	Федутинова Оксана Николаевна	И.О. начальника кредитного отдела (ЮЛ)
12	Курзаев Алексей Юрьевич	Заместитель начальника управления маркетинга и продаж
13	Каганова Дина Александровна	Начальник отдела кредитования физических лиц
14	Воронцов Дмитрий Александрович	Руководитель отдела по работе с залогами
15	Статенин Дмитрий Владимирович	Начальник отдела валютного контроля

Сотрудники принимающие риски по состоянию на 01.01.2017 года:

№	ФИО	Должность в Банке
1	Здор Максим Иванович	Председатель Правления
2	Серланова Лариса Викторовна	Заместители Председателя Правления
3	Кербер Александр Викторович	Заместители Председателя Правления
4	Доронина Лариса Валерьевна	Главный бухгалтер
5	Войтова Светлана Робертовна	Заместитель главного бухгалтера
6	Юденичева Людмила Вячеславовна	Начальник управления сопровождения операций клиентов
7	Крайнов Денис Владимирович	Начальник управления по развитию корпоративного бизнеса
8	Большакова Екатерина Николаевна	Начальник юридического управления
9	Акчурин Максим Мияссярович	Начальник управления экономической безопасности
10	Раскатова Елена Борисовна	Начальник, заместитель начальника управления маркетинга и продаж

11	Федутинова Оксана Николаевна	Начальник / заместитель начальника кредитного отдела (ЮЛ)
12	Курзаев Алексей Юрьевич	Начальник отдела по организации розничных продаж и управлению бизнеса
13	Каганова Дина Александровна	Начальник отдела кредитования физических лиц
14	Воронцов Дмитрий Александрович	Руководитель отдела по работе с залогами
15	Статенин Дмитрий Владимирович	Начальник отдела валютного контроля

КЛЮЧЕВЫМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА, ПРИМЕНЯЕМЫМИ ДЛЯ РАСЧЕТА НЕФИКСИРОВАННОЙ ЧАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА ЯВЛЯЮТСЯ

Количественные показатели

Условное обозначение показателя	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения
K1	Норматив достаточности капитала Н1	Целевой показатель достаточности капитала банка не менее 12%
K2	Достижение планируемого объема кредитного портфеля	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K3	Достижение планируемого объема кредитного портфеля юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K4	Достижение планируемого объема кредитного портфеля Физических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K5	Достижение планируемого объема депозитного портфеля	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K6	Достижение планируемого объема депозитного портфеля юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K7	Достижение планируемого объема депозитного портфеля физических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K8	Достижение планируемого объема процентного дохода	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K9	Достижение планируемого объема процентного дохода юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K10	Достижение планируемого объема процентного дохода физических	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K11	Достижение планируемого объема комиссионного дохода	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка

Условное обозначение показателя	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения
K12	Достижение планируемого объема комиссионного дохода юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K13	Достижение планируемого объема комиссионного дохода физических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K14	Рентабельность капитала	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K15	Рентабельность активов	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K16	Количественная оценка совокупного валютного риска по общей открытой валютной позиции на последний отчетный день месяца	Соблюдение целевых лимитов, установленных банком в течение оцениваемого периода
K17	Уровень просроченной задолженности	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K18	Уровень просроченной задолженности юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K19	Уровень просроченной задолженности физических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
K20	Достижение планируемого объема кредитного портфеля Физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка

Количественные долгосрочные показатели

Условное обозначение показателя	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения
Д2	Уровень собственного капитала по состоянию на 31 декабря третьего года с даты окончания расчетного периода	Показатели, указанные в бизнес-плане и стратегии банка
Д3	Балансовая прибыль за расчетный период	Показатели, указанные в бизнес-плане и стратегии банка

Качественные показатели

Условное обозначение показателя	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения
П1	Размер РВП	Правильность формирования резерва исходя из определенной расчетной базы и его отражение в бухгалтерском учете
П2	Размер РВП по кредитам юридических лиц	Правильность формирования резерва исходя из определенной расчетной базы и его отражение в бухгалтерском учете

Условное обозначение показателя	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения
ПЗ	Размер РВП по кредитам физических лиц	Правильность формирования резерва исходя из определенной расчетной базы и его отражение в бухгалтерском учете в сфере компетенции сотрудника
П4	Соблюдение законодательства РФ	Отсутствие нарушений в сфере компетенции сотрудника
П5	Соблюдение ВНД Банка, требований нормативных актов Банка России	Отсутствие нарушений в сфере компетенции сотрудника
П6	Соблюдение структуры кредитного портфеля в разрезе кредитов физических и юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
П7	Соблюдение структуры кредитного портфеля физических лиц по видам продуктов (кредитные карты/кредиты наличными)	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
П8	Выполнение норматива Н6	Отсутствие нарушения норматива в течение периода оценки результатов деятельности
П9	Выполнение норматива Н25	Отсутствие нарушения норматива в течение периода оценки результатов деятельности
П10	Изменение присвоенного банку рейтинга	Сохранение или улучшение позиции
П11	Изменение квалификационной группы	Сохранение или улучшение позиции
П12	Качественная оценка залогового обеспечения	Отсутствие нарушений в сфере компетенции сотрудника
П13	Соблюдение плана проверок	Отсутствие фактов нарушения в течение периода оценки результатов деятельности
П14	Качественная оценка правового риска	В соответствии с Положением о правовом риске
П15	Факт применения к банку мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора	Отсутствие обоснованных фактов, отсутствие существенных примененных мер воздействия.
П16	Исковые требования, заявленные к банку	Отсутствие решений суда, ведущих к существенным убыткам в течение периода оценки результатов деятельности
П17	Своевременное предоставление достоверной информации о работе подразделения и банка	Отсутствие фактов предоставления недостоверной информации, нарушение сроков предоставления информации в соответствии с ВНД банка в сфере компетенции сотрудника
П18	Соблюдение правил информационной безопасности. Неправомерный доступ к компьютерной информации, создание, использование и распространение вредоносных программ, нарушение режима защиты, обработки и порядка использования конфиденциальной информации	Отсутствие фактов неправомерного доступа к компьютерной информации, создания, использования и распространения вредоносных программ, нарушения режима защиты, обработки и порядка использования конфиденциальной информации

Условное обозначение показателя	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения
П19	Соблюдение стандартов качества обслуживания клиентов банка	Отсутствие претензий клиентов, повлекших существенные убытки Банка в течение периода оценки результатов деятельности
P1	Информирование об уровне риска банка Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка, руководителей структурных подразделений	Своевременное и качественное адресное информирование пользователей информации об уровне риска в соответствии с Политикой по управлению рисками, Положениями о рисках
P2	Качественный мониторинг законодательства РФ и своевременное внесение изменений во внутренние регламенты	Отсутствие фактов нарушений в сфере компетенции сотрудника
A1	Информирование о выявляемых при проведении проверок рисках и нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка; в случае необходимости принятия срочных мер незамедлительное информирование Правления Банка и/или Совета Директоров	Своевременное и качественное адресное информирование указанных пользователей информации
A2	Полнота и своевременность идентификации существенных рисков и проблем системы внутреннего контроля. Обеспечение полного документирования результатов проверок, и оформления актов проверок, отражающих все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению. Своевременное предоставление Отчета о результатах проверок	Отсутствие выявленных фактов нарушений ведения документации СВА
A3	Обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов	Отсутствие выявленных фактов нарушений сохранности и сроков возврата документов подразделениям
Б1	Комплаенс-риск. Выполнение Банком требований федерального законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и исключения возникновения регуляторного риска	Своевременное выявление и оценка регуляторного риска, и своевременное информирование Председателя Правления/Правления Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет Директоров Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка. Своевременное и качественное информирование служащих структурных подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском
Б2	Выполнение годового/квартального/месячного Плана деятельности СВК в области управления регуляторным риском	Отсутствие фактов нарушений в течение периода оценки результатов деятельности

Условное обозначение показателя	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения
БЗ	Обеспечение полного документирования каждого факта проверки и оформления заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению	Отсутствие выявленных фактов нарушений ведения документации СВК

Качественные долгосрочные показатели

Условное обозначение показателя	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения
Д1	Отсутствие негативных последствий решений, принятых в оцениваемом периоде	Отсутствие убытков банка по сделкам, заключенным в оцениваемом периоде

В течение отчетного периода Совет директоров Банка пересматривал систему оплаты труда. Были внесены следующие изменения, которые применялись Банком с 25.02.2016г:

- Изменения формулировок ключевых показателей эффективности подразделения (KPI) для начальников дополнительных офисов и сотрудников розничного направления, изменено соотношение процента выполнения плановых ключевых показателей в Приложении 5.

Изменения, которые применялись Банком с 14.09.2016 г:

- Изменен перечень видов вознаграждения дополнительных компенсационных выплат монетарных выплат п.5.2.2. Приложения 4 к основному Положению;
- Внесены изменения в наименование должностей сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Приложение 9 к основному Положению);
- Внесены изменения в наименование должностей сотрудников Банка, принимающих риски (Приложение 10 к основному Положению).
- Внесены изменения в перечень должностей сотрудников, принимающих риски (дополнено должностью начальника отдела операций на фондовом рынке) Приложение 8 и внесены изменения в порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для начальника отдела операций на фондовом рынке Приложение 10.
- Внесены изменения в перечень должностей сотрудников, исполняющих функции по осуществлению функций внутреннего контроля и управления рисками (дополнено следующими должностями: аудитор СВА, ведущий риск-менеджер САиОР, старший риск-менеджер САиОР, заместитель руководителя СФМ, ведущий специалист СФМ) Приложение 8 и внесены изменения в порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для вышеуказанных должностей Приложение 9.
- Внесены изменения в принцип расчета ежемесячных постоянных начислений сотрудникам отдела взысканий управления экономической безопасности, сотрудникам центра информационного обслуживания клиентов, сотрудникам корпоративного направления и кассы дополнительных офисов, сотрудникам розничного направления дополнительных офисов, начальникам дополнительных офисов Банка, сотрудникам сектора ипотечного кредитования и отдела кредитования физических лиц Приложение 5.

- Изменен перечень мер воздействия за упущения в работе.

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками, по состоянию на 01.01.2017 представлены ниже:

№	ФИО	Должность в Банке
1	Вершинина Светлана Александровна	Начальник службы внутреннего аудита
2	Костылова Людмила Николаевна	Начальник службы внутреннего контроля
3	Кузнецова Наталья Владимировна	Начальник службы анализа и оценки рисков
4	Симакова Анна Федоровна	Руководитель службы финансового мониторинга

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками, по состоянию на 01.01.2018 представлены ниже:

№	ФИО	Должность в Банке
1	Вершинина Светлана Александровна	Начальник службы внутреннего аудита
2	Хайруллова Елена Александровна	Аудитор
3	Костылова Людмила Николаевна	Начальник службы внутреннего контроля
4	Симакова Анна Федоровна	Руководитель службы финансового мониторинга
5	Лукьянова Олеся Николаевна	Заместитель Руководителя службы
6	Поздеева Людмила Викторовна	Ведущий специалист
7	Хурастеева Анастасия А	Ведущий специалист

В соответствие с системой оплаты труда их оплата труда зависит от показателей:

П1	Размер РВП	Правильность формирования резерва исходя из определенной расчетной базы и его отражение в бухгалтерском учете
П4	Соблюдение законодательства РФ	Отсутствие нарушений в сфере компетенции сотрудника
П5	Соблюдение ВНД Банка, требований нормативных актов Банка России	Отсутствие нарушений в сфере компетенции сотрудника
П13	Соблюдение плана проверок	Отсутствие фактов нарушения в течение периода оценки результатов деятельности
П15	Факт применения к банку мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора	Отсутствие обоснованных фактов, отсутствие существенных примененных мер воздействия.

П17	Своевременное предоставление достоверной информации о работе подразделения и банка	Отсутствие фактов предоставления недостоверной информации, нарушение сроков предоставления информации в соответствии с ВНД банка в сфере компетенции сотрудника
P1	Информирование об уровне риска банка Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка, руководителей структурных подразделений	Своевременное и качественное адресное информирование пользователей информации об уровне риска в соответствии с Политикой по управлению рисками, Положениями о рисках
P2	Качественный мониторинг законодательства РФ и своевременное внесение изменений во внутренние регламенты	Отсутствие фактов нарушений в сфере компетенции сотрудника
A1	Информирование о выявляемых при проведении проверок рисках и нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка; в случае необходимости принятия срочных мер незамедлительное информирование Правления Банка и/или Совета Директоров	Своевременное и качественное адресное информирование указанных пользователей информации
A2	Полнота и своевременность идентификации существенных рисков и проблем системы внутреннего контроля. Обеспечение полного документирования результатов проверок, и оформления актов проверок, отражающих все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению. Своевременное предоставление Отчета о результатах проверок	Отсутствие выявленных фактов нарушений ведения документации СВА
A3	Обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов	Отсутствие выявленных фактов нарушений сохранности и сроков возврата документов подразделениям
B1	Комплаенс-риск. Выполнение Банком требований федерального законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и исключения возникновения регуляторного риска	Своевременное выявление и оценка регуляторного риска, и своевременное информирование Председателя Правления/Правления Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет Директоров Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка. Своевременное и качественное информирование служащих структурных подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском

Б2	Выполнение годового/квартального/месячного Плана деятельности СВК в области управления регуляторным риском	Отсутствие фактов нарушений в течение периода оценки результатов деятельности
Б3	Обеспечение полного документирования каждого факта проверки и оформления заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению	Отсутствие выявленных фактов нарушений ведения документации СВК

При определении размера вознаграждений учитываются следующие риски:

- Кредитный риск
- Рыночный (фондовый) риск
- Процентный риск
- Валютный риск
- Риск ликвидности (текущая)
- Риск ликвидности (показатель РГЛ)
- Операционный риск (реализованный)
- Операционный риск (потенциальный)
- Правовой риск
- Общий риск Банка /Риск-аппетит

Количественные и качественные показатели, которые Банк использует для учета вышеуказанных рисков, а также их влияние на размер вознаграждения, определены для каждого сотрудника индивидуально, через фактический вес ключевого показателя эффективности и распределены в Приложении 10 и 11 к основному Положению.

Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда зависит от ряда обстоятельств / показателей, которые закреплены в положении "О системе оплаты труда и мотивации АО Банк «Венец»":

нефиксированная часть оплаты (НЧОП) начисляется и выплачивается только в случае выполнения количественного долгосрочного показателя- ДЗ-размера балансовой прибыли за расчетный период указанный в бизнес – плане и стратегии Банка в размере 100 и более процентов. При этом, право на получение 2 части НЧОП возникает в случае выполнения количественного показателя - Д2 – достижение уровня собственного капитала указанного в бизнес- плане и стратегии Банка по состоянию на 31 декабря третьего года с даты окончания расчетного периода в размере 100% с одновременным выполнением качественного показателя Д1- отсутствие негативных последствий решений принятых в оцениваемом периоде.

Работник теряет право на получение нефиксированной части вознаграждения в случае увольнения работника из банка в течение оцениваемого периода или совершения работником действий, причинивших какой-либо ущерб Банку.

В течение 2017 и 2016 были выплачены следующие нефиксированные части оплаты труда:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	2017	2016
Денежные средства	11 757	13 491
Акции	0	0
Опционы	0	0

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	2017	2016
Иные финансовые инструменты	0	0

Выплаты основному управленческому персоналу, а также работникам, принимающие риски:

	Доля в общем объеме расходов на 2017 год персонал		Доля в общем объеме расходов на 2016 год персонал	
	(в %)		(в %)	
Члены Совета директоров	2 998	13,13	1 396	6,78
Члены Правления:	9 663	42,31	8 336	40,48
фиксированная часть	9 663	42,31	8 336	40,48
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
Иные работники, принимающие риски (в т.ч. члены кредитного комитета):	7 787	34,09	8 968	43,55
Фиксированная часть	7 787	34,09	8 968	43,55
нефиксированная часть	0	0	2	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками):	2 391	10,47	1 892	9,19
фиксированная часть	2 391	10,47	1 892	9,19
нефиксированная часть	0	0	0	0
выплаты при увольнении	0	0	0	0

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

В течение 2017 и 2016гг Банком были выплачены следующие вознаграждения:

Наименование вознаграждения	2017 год		2016 год	
	Количество работников	Размер вознагражде ния, тыс. руб.	Количество работников	Размер вознагра ния, руб.
Выплаты фиксированной части оплаты труда	222	88 128	255	81 744
Выплаты нефиксированной	88	11 757	80	13 249

части оплаты труда				
Выплаченные гарантированные премии	0	0	0	0
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
Выходные пособия	6	909	3	66

В 2017 и 2016 годах отсроченные вознаграждения Банком не начислялись и не выплачивались.

Председатель Правления

Здор М.И.

Главный бухгалтер

Доронина Л.В.

"28" апреля 2017 года

части труда Выплаты нефиксированной части труда Выплаченные гарантированные премии Стимулирующие выплаты при приеме на работу Выходные пособия	оплаты	88	11 757	80	13 249
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
6	909	3	66		

В 2017 и 2016 годах отсроченные вознаграждения Банком не начислялись и не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"28" апреля 2017 года



Здор М.И.

Доронина Л.В.