



Акционерное общество банк «Венец»

**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2018 год**

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Венец» (далее – "Банк") за 2018 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 2018 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	Федерации»).
Местонахождения (юридический адрес)	АО Банк «Венец»
ИНН	432071, город Ульяновск, ул. Марата, дом 19
КПП	7303024532
ОГРН	732501001
№ корреспондентского счета	1027300000166
БИК	30101810200000000813 в Отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ
ОКПО	047308813
ОКВЭД	09306769
ОКАТО	64.19, 66.12, 66.19,3, 66.19,4, 66.19.5
ОКТМО с 01.01.2014	73401384000
ОКФС	73701000001
ОКОПФ	16
ОКОГУ	1 22 67
Номер контактного телефона	1500010
Номер факса	(8422)32-62-84
Адрес электронной почты	(8422)32-71-84
	Referent@venets-bank.ru

2.2. Списочная численность персонала

Списочная численность и структура персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года представлена ниже:

	01.01.2018		01.01.2019	
	Кол-во человек	Доля	Кол-во человек	Доля
Головной офис	180	71%	186	70%
Филиалы	75	29%	81	30%
Списочная численность персонала Банка	255	100%	267	100%

2.3. Органы управления Банка

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

Совет директоров на 01.01.2019

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 не изменялся.

Правление Банка на 01.01.2019

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 01.01.2019 года размер уставного капитала Банка составляет 139 049 тыс. руб.

Уставный капитал Банка состоит из 772 493 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 2018 году не выплачивались.

2.5. Акционеры / Участники и их доля в капитале Банка

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера / ФИО акционера/	01.01.2019		01.01.2018	
	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Рябов Дмитрий Александрович	543917	70,411%	543917	74,171%
Павлова Нина Геннадьевна	73 144	9,469%	73 144	9,974 %
Трепалина Галина Владимировна	73 124	9,466%	73 124	9,972 %
Рябова Галина Сергеевна	30 983	4,011%	30 983	4,225 %
Здор Максим Иванович	49 141	6,361%	9 981	1,361%
Закрытое акционерное общество «Ульяновский трест инженерно-	118	0,015%	118	0,016 %

строительных изысканий»				
Открытое акционерное общество «ПИКАП»	114	0,015%	114	0,016 %
Открытое акционерное общество «Ульяновский мостовой переход	38	0,005%	38	0,005 %
Открытое акционерное общество «Волжский мост»	41	0,005%	41	0,006 %
Акционерное общество «Ульяновское конструкторское бюро приборостроения»	72	0,009%	72	0,009%
Акционеры – миноритарии	1 801	0,233%	1 801	0, 245%
ИТОГО	772 493	100,00%	733 333	100,00%

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

	2018 год	2017 год
Прибыль, тыс. руб	-229 511	69 009
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	772 493	733 333
Базовая прибыль/убыток, тыс. руб.	-0,297	0,09

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.

	2018 год	2017 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	19 551	13 788

По состоянию на 01.01.2019 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 83 725 тыс. руб.

2.8. Информация о рейтингах международных и российских агентств

1 ноября 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО) присвоило в соответствии с проведенной оценкой АО Банк «Венец» кредитный рейтинг В(RU), прогноз стабильный. Рейтинг В(RU) означает, что АО Банк «Венец» относится к классу заемщиков с удовлетворительной оценкой достаточности капитала, слабой оценкой риск-профиля, а также адекватной позицией по фондированию и ликвидности.

Стратегия Банка «Венец» предусматривает его органический рост. Ключевые направления Банка — корпоративное кредитование и ипотечное кредитование населения. Кроме того, Банк предполагает диверсифицировать свою деятельность за счет получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Структура собственности прозрачна и раскрыта до конечных бенефициаров.

По состоянию на 01.10.2018 Банк с запасом поддерживает нормативы достаточности капитала (Н1.1 и Н1.2 — 10,12%, а Н1.0 — 16,84%), что обеспечивает приемлемую способность к абсорбции кредитных рисков на горизонте 12–18 месяцев. Проведенное по методологии АКРА стресс-тестирование показало, что Банк способен выдержать прирост стоимости риска более 200 б. п. без нарушения норматива Н1.2.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельности 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 19.12.2014года;
- 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:

	2018	2017
Балансовая стоимость активов	5 431 725	4 990 753
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 450 574	3 868 304
Привлеченные средства	4 946 811	4 211 294
Собственные средства	484 914	779 459
Прибыль / убыток после налогообложения	-229 511	69 009

Несмотря на отрицательный финансовый результат, основные показатели в 2018 году демонстрируют рост. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

Банковский сектор Ульяновской области в 2018 году можно охарактеризовать следующими показателями:

Банковский сектор Ульяновской области на 1 января 2019 года представлен 1 банком, 4 филиалами банков, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них 1 отделение ПАО Сбербанк) и 250 действующими внутренними структурными подразделениями.

Объем кредитов, предоставленных за 2018 год, в целом по Ульяновской области вырос на 10,8% *против соответствующего периода прошлого года* и составил 188,8 млрд руб., на что оказало влияние увеличение объема предоставленных розничных кредитов (на 37,2%). Объем выдачи новых кредитов юридическим лицам сократился в годовом выражении на 3,6%.

Кредитный портфель заемщиков Ульяновской области по состоянию на 01.01.2019 составил 207,5 млрд руб. и, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, вырос на 11,2% (по России - на 13,9%).

На данную динамику в большей степени повлиял рост розничного портфеля, который увеличился на 19,1% в годовом выражении и достиг 110,3 млрд руб. При этом динамика задолженности населения Ульяновской области в целом отстает от среднероссийской (по РФ весь розничный портфель +22,4%). Фактором роста розничного сегмента была как ипотека (+ 17,2%), так и потребительские кредиты (+ 20,8%).

Объем обязательств юридических лиц за год вырос на 3,5% и составил 97,2 млрд руб. (по России +10,3%). В структуре корпоративного портфеля 70,8 млрд руб. (72,8%) приходится на задолженность крупных предприятий, 26,4 млрд руб. (27,2%) – на задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) (в среднем по России на долю субъектов МСП приходится 13,1% задолженности юридических лиц).

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2019 сократилась на 3,9% относительно соответствующей даты предыдущего года и составила 11,7 млрд руб. (по

России прирост составил 2,3%). При этом доля просроченной задолженности в кредитном портфеле также снизилась на 0,9 п.п. и составила 5,6%, что лучше среднероссийского показателя в 6,1%.

Объем средств, привлеченных кредитными организациями, филиалами и ВСП от региональных клиентов на 01.01.2019 составил 171,1 млрд. руб., что на 4,6 % больше, чем на 01.01.2018 года. Данная динамика обусловлена ростом вкладов населения (+5,1%), средств индивидуальных предпринимателей (+45,9%), депозитов юридических лиц (+22,0%). При этом сократились объемы средств на счетах государственных и негосударственных организаций (на 8,9%). Вклады населения, по-прежнему, являлись основным источником привлеченных ресурсов и составили 130,9 млрд руб.

В отчетном 2018 году Банк получил отрицательный финансовый результат, убыток в размере -229 511 тыс. руб. Основным фактором, обусловившим убыток, это до создание резерва, согласно Предписания Банка России по итогам проведенной в 2018 году проверки Банка.

По итогам отчетного периода активы Банка выросли на 8,293%. Величина чистой ссудной задолженности выросла на 11,921%. Объем привлеченных средств вырос на 14,858%.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (80,70% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (69,34%). 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 (71,98% в 2017г).

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2018	2017
Чистые процентные доходы	312 759	266 258
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 458	8 512
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 628	-1 455
Чистые комиссионные доходы	71 794	81 773
Изменение резервов	-256 815	-41 556
Прочие операционные доходы	12 835	11 850
Операционные расходы	355 625	237 940
Прибыль до налогообложения	-198 966	87 445
Начисленные (уплаченные) налоги	30 545	18 436
Прибыль после налогообложения	-229 365	69 009
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-146	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	-229 511	69 009

За 2018 год отрицательный финансовый результат Банка - 229 511 тыс. руб., что на 160 502 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год. Увеличение убытка (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) главным образом обусловлено созданием резервов, увеличением операционных расходов.

Кроме того, по итогам отчетного периода необходимо отметить:

– Увеличение операционных расходов на 117 685 тыс. руб. (на 33,09%) по сравнению с предыдущим 2017 годом.

Структура доходов Банка по итогам 2018 года изменилась главным образом за счет увеличения доли процентных доходов при одновременном снижении роста комиссионных доходов и прочих операционных доходов.

Структура расходов Банка по итогам 2018 года (по сравнению с 2017 годом) изменилась главным образом за счет увеличения 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 01.2019 года и 01.2018года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥4,5%	6,6	11,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥5,5%	6,6	11,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	13,3	21,3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	69,1	90,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	104,3	224,6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	71,5	46,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	≤25%	19,8	17,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤800%	395,5	242,8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0,7	0,6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	2,7	1,5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	16,5	1,9

В течение 2018 и 2017 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 2018 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 2018 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 2018 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 2019 года, а также инвентаризация имущества и средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 ноября 2018 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 2017 года. По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач 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 2019 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 2018 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 26 марта 2018 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 2018 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 2019 год (Протокол № 75 от " 29" декабря 2018г., Приказ от 29.12.2018 г. №494).

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 2018 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	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства в кассах	207 203	135 083
Денежные средства в банкоматах	80 928	78 523
Денежные средства в пути	40 110	137 847
ВСЕГО	328 241	351 453

5.2. Средства кредитной организации в Банке России

Статьи баланса	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентский счет	128 287	179 839
Обязательные резервы	32 945	30 478
ВСЕГО	161 232	210 317

5.3. Средства в кредитных организациях

Статьи баланса	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	118 803	105 588
Резервы на возможные потери	(22 614)	(21 925)
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения	22 675	11 220
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 534	2 178
ВСЕГО	121 398	97 061

5.4. Анализ изменения резерва

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2018 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	21 925	0	21 925
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(689)	0	(689)

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2019 года	22 614	0	22 614

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

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 2018 году АО Банк «Венец» не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2019 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

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	355 668	1 054 921
– МБК и депозиты	0	0
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учетные векселя	0	0

	01.01.2019	01.01.2018
– 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	350 000	1 050 000
– Прочие размещенные денежные средства	5 668	4 921
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	3 710 004	2 516 368
– Предоставленные кредиты (займы)	3 709 821	2 516 345
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Ученные 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	0
– 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	183	23
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	1 006 730	714 123
– Требования по сделкам по приобретению права требования		
– Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0
	0	0
Всего ссудная задолженность	5 072 402	4 285 412
Резерв под обесценение ссудной задолженности	621 828	417 108
Итого чистая ссудная задолженность	4 450 574	3 868 304

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года.

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на	0	279 186	137 922	417 108

	Кредиты, предоставленн ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
01 января 2018 года				
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	200 740	13 315	214 055
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(10 335)	(10 335)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	479 926	140 902	620 828

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 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 2017 года	0	148 147	237 406	385 553
(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

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

	01.01.2019	01.01.2018
Цели кредитования юридических лиц:	3 443 844	2 516 368
– финансирование текущей деятельности	2 683 856	1 869 228
– приобретение недвижимости	385 636	408 520
– приобретение оборудования	98 912	92 911
– финансирование лизинговой деятельности	107 945	76 686
– прочие цели	167 495	66 023
Цели кредитования физических лиц:	1 006 730	714 123
– потребительские цели	736 417	605 265
– ипотека	269 409	107 954
– автокредитование	0	0
– прочие цели	904	904
Итого ссудная задолженность	4 450 574	3 230 491

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	355 668	7,01	1 054 921	24,62
Кредитным организациям	0		0	
Банку России	350 000		1 050 000	
Прочие размещенные средства	5 668		4 921	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	3 710 004	73,14	2 516 368	58,72
Оптовая и розничная торговля	914 664		718 176	
Горнодобывающая промышленность	0		0	
Транспорт и связь	16 500		0	
Строительство	1 083 129		728 484	
Производство	540 378		226 892	
Сельское хозяйство	418 701		224 850	
Лизинг	0		0	
Операции с недвижимым имуществом, аренда	88 389		210 129	
Финансовая деятельность	0		0	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	199 010		108 600	
Прочие размещенные средства	183		23	
Прочие виды	404 875		229 698	
На завершение расчетов (овердрафты)	44 175		29 516	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 006 730	19,85	714 123	16,66
Резервы на возможные потери	621 828		417 108	
Итого чистая ссудная задолженность	4 450 574		3 868 304	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

	01.01.2019	01.01.2018
Россия	5 072 402	4 285 412
ОЭСР		
СНГ и другие страны		
Итого ссудная задолженность	5 072 402	4 285 412
Резерв под обесценение ссудной задолженности	621 828	417 108
Итого чистая ссудная задолженность	4 450 574	3 868 304

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования 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.	355 668	0	0	0	0	355 668
– МБК и депозиты	355 668	0	0	0	0	355 668
– 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.	299 939	328 988	1 215 120	1 703 461	162 496	3 710 004
– Предоставленные кредиты (займы)	247 482	145 300	449 940	875 007	0	1 717 729
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по	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
сделкам, связанным с 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	52 457	183 688	765 180	828 454	162 496	1 992 275
Кредиты, предоставленные физическим лицам	196 930	11 347	69 161	339 950	389 342	1 006 730
Итого ссудная задолженность	852 537	340 335	1 284 281	2 043 411	551 838	5 072 402
Резерв под обесценение ссудной задолженности	55 683	45 665	172 314	274 123	74 043	621 828
Итого чистая ссудная задолженность	796 854	294 670	1 111 967	1 769 288	477 795	4 450 574

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
– Предоставленн ые 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 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	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
операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг – 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 зadолженность	1 335 828	993 887	813 452	1 064 710	77 535	4 285 412
Резерв под обесценение ссудной зadолженности	198 819	76 012	64 453	73 111	4 713	417 108
Итого чистая ссудная зadолженность	1 137 009	917 875	748 999	991 599	72 822	3 868 304

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлено в следующей таблице (форма отчетности 0409115 в части кредитов):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	163627	5863	0	0	22469	191959
Резерв на возможные потери	0	59	0	0	22469	22528
Итого чистая ссудная зadолженность, предоставленная кредитным организациям	163627	5804	0	0	0	169431
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2258	3254567	100001	145000	348254	3750363

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	145893	16477	79750	248547	490667
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2258	3108674	83524	65250	99707	3259696
Кредиты, выданные физическим лицам	0	216460	48552	10546	43071	318629
Резерв на возможные потери	0	2165	13845	5378	42617	64005
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	214295	34707	5168	454	254625
ИТОГО	165885	3328773	218232	215418	100161	3683751

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

	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

	Категории качества					Всего	
	I	II	III	IV	V		
Кредиты, выданные юридическим лицам, являющимся кредитными организациями	не	0	2286007	48896	0	181442	2516345
Прочие размещенные средства		23	0	0	0	0	23
Резерв на возможные потери	на	0	92886	4858	0	181442	279186
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, являющимся кредитными организациями	не	23	2193121	44038	0	0	2237182
Кредиты, выданные физическим лицам		0	543031	48717	9084	113291	714123
Резерв на возможные потери	на	0	12419	8801	4537	112165	137922
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам		0	530612	39916	4547	1126	576201
ИТОГО		1054944	2723733	83954	4547	1126	3868304

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года составил 255 000 тыс. руб. или 7,9 % от общего объема ссуд (01 января 2019 года: 280058 тыс. руб. или 7,6% 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.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2019 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	169 431	3 022 147	212 115	3 403 693
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней		4 000	6 078	10 078
- на срок от 31 до 90 дней		0	1 046	1 046
- на срок от 91 до 180 дней		99 800	978	100 778
- на срок от 181 до 360 дней		133 749	11 018	144 767
- на срок более 360 дней		0	23 389	23 389
Всего просроченной задолженности	0	237 549	42 509	280 058
Итого	169 431	3 259 696	254 624	3 683 751

По состоянию на 01.01.2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,6 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 4,3 % 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 – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 054 921	2 355 302	609 453	4 019 676
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	161 043	104 670	265 713
Итого	1 054 921	2 516 345	714 123	4 285 389

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».

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	55 646	19,87	52 796	19,87
Строительство	107 306	38,32	101 810	38,32
Промышленность	0	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	110 321	39,39	104 670	39,39
Прочие	6 785	2,42	6 437	2,42
Итого просроченная задолженность	280 058	100	265 713	100

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

Классификация активов по категориям качества:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактический и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактический и созданного резерва
I категория качества	165 885		0	103 886		0
II категория качества	3 476 890		148 117	2 871 721		106 883
III категория качества	148 553		30 322	100 344		14 158
IV категория качества	155 546		85 128	9 201		4 595
V категория качества	314 077		313 633	354 189		352 915
Итого	4 260 951	577 200	577 200	3 439 341	484 676	478 551

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактический и созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактический и созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	802 687	31 409	31 409	562 939	24 112	24 109
III категория качества	14 499	2 867	2 867	17 851	3 616	3 578
IV категория качества	259	129	129	65	19	19
V категория качества	6 762	6 762	6 762	19 760	19 760	19 760
Итого	824 207	41 167	41 167	600 615	47 507	47 466

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:

	01.01.2019	01.01.2018
Поручительство	9 059 156	6 723 132
Имущество	3 179 829	2 458 877
Ценные бумаги	26 390	70 450
Товары в обороте	92 028	42 270
Прочее	343 106	13 723
Итого	12 700 509	9 308 452

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Изыятое 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 01.01.2019 года и 01.01.2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость, в том числе земельные участки	59 928	59 928
Прочие активы	2 926	2 926
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	1 043	1 043
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 2018 году АО Банк «Венец» вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг не осуществлял.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	203 482	351 986
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	6 384	7 282
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	14 097	1 000
Финансовая аренда	0	0
Запасы	952	2 521
Итого	224 915	362 771

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 2019 года	170476	16732	2810	12828	636	203482
Остаток на 1 января 2018 года	370344	16857	8056	35237	2939	433433
Поступления	2840	0	800	9112	0	12752
Выбытие	0	0	291	832	0	1123
Рекласс	0	0	0	0	0	0
Переоценка	-178150	-125	0	0	0	-178275
Остаток на 1 января 2019 года	195034	16732	8565	43517	2 939	266787
Накопленная амортизация	24558	0	5755	30689	2303	63305
Остаток на 1 января 2018 года	46745	0	5017	27616	2087	81465
Амортизационные отчисления	3221	0	1029	3736	216	8 202
Выбытие	0	0	291	663	0	954
Переоценка	-25408	0	0	0	0	-25408
Остаток на 1 января 2019 года	24558	0	5 755	30 689	2303	63305
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	46745	0	5017	27616	2087	81465

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	44661	0	4016	25054	1889	75620
Амортизационные отчисления	2587	0	1001	3200	235	7023
Выбытие	127	0	0	638	37	802
Переоценка	-376	0	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

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 2018 и 2017 года:

	2018	2017
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 обеспе- чение	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	0	1 009	5374	0	6384
Остаток на 1 января 2018 года	0	1176	8946	0	10122

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспе- чение	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Поступления	0	0	715		715
Выбытие	0	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	0	1176	9661	0	10837
Накопленная амортизация	0	166	4287	0	4453
Остаток на 1 января 2018 года	0	48	2792	0	2840
Амортизационные отчисления	0	118	1495		1613
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	0	166	4287	0	4453
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	0	1128	6154	0	7282
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

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

	01.01.2019	01.01.2018
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	14097	1 000
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	14097	1 000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов в течение 2018 и 2017 года:

	2018	2017
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
Вложения 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:

	01.01.2019	01.01.2018
Запасные части	57	43
Материалы	432	2186
Инвентарь и принадлежности	463	292
Издания	0	0
Итого	952	2 521

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных 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 2019 года	По состоянию на 01 января 2018 года
компания	1.Акционерное общество «Найт Фрэнк Санкт-Петербург» ОГРН 1077847399893 от 16.05.2007 г.	1.Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСО ТПП-УЛЬЯНОВСК» ОГРН 1027301166958 от 16.10.2002 г.
	2. Акционерное общество «НЭО Центр» ОГРН 1137746344933 от 16.04.2013г.	2. Общество с ограниченной ответственностью «Инфо-Центр «Аудит» ОГРН 1027301162591 от 28.08.2002г.
	3. Общество с ограниченной ответственностью «Многопрофильный деловой центр» ОГРН 1147326002768 от 27.11.2014г.	

Номер и дата договора оценки	1. № V-02/2019 от 06.02.2019г. 2. №ОКНИП-СО-1218/19 от 20.03.2019г. 3. №с15091 от 27.12.2018	1. № 0485/17 от 12.12.2017г. 2. №75/01-2019 от 29.01.2019г
ФИО оценщика	1.Шалаева Светлана Вадимовна 2. Окунев Сергей Сергеевич 3. Цыплов Михаил Петрович	1.Косулин Игорь Олегович 2. Юнусова Елена Михайловна
Членство в СРО	1. Шалаева С.В.- Членство СРО Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» от 07.09.2018, свидетельство рег. Номер №010329). 2. Окунев С.С. – член Некоммерческого партнерства «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО», включен в реестр оценщиков рег.номер №3956 от 08.02.2019г.) (местонахождение: 127422, г.Москва, ул. Тимирязевская, д.1) свидетельство №1090 от 23.10.2007г.) Цыплов М.П.- член НП АРМО (Москва, улица Ленинская Слобода, д,19) дата включения в реестр 23.10.2007 №511)	1. Косулин И.О.- Членство в НП «Саморегулируемая Межрегиональная Ассоциация Оценщиков-специалистов» от 04 мая 2017г за №124 (свидетельство №364 от 14.09.2005г). Юнусова Е.М.- членство в СРО «Российское общество оценщиков» от 24.12.2007г за № 002234 (105066, г.Москва, 1-ый Басманный пер., дом 2А)

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:

	01.01.2019	01.01.2018
Здание и иные сооружения	41 597	42 877
Земельные участки	14 344	13 454
Транспорт	0	290
Прочее имущество	0	0
Резерв на возможные потери	(2 625)	(1 300)
Итого	53 316	55 321

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 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
Поступления	0	0	0	00	0
Выбытие	0	0	290	0	290
Рекласс	0	0	0	0	0
Переоценка	-1 280	890	0	0	390
Остаток на 1 января 2019 года	41 597	14 344	0	0	55 941

Далее представлен анализ изменений резерва по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, в течение 2018 и 2017 года:

	2018	2017
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на начало периода	1 300	1 043
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	(1 325)	(257)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, списанные как безнадежные	0	0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на конец периода	2 625	1 300

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:

	01.01.2019	01.01.2018
--	------------	------------

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы, в т.ч.		
Начисленные проценты	55 404	54 470
Незавершенные расчеты по банковским операциям	32 539	3 986
Начисленные комиссии	3 568	3 582
Гарантийные обеспечения	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочие дебиторы	0	6 822
Итого финансовые активы	91 511	68 860
Расчеты с дебиторами и кредиторами	55 284	9 007
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	7 286	510
Прочее	1 442	10
Итого нефинансовые активы	63 712	9 527
Резервы на возможные потери	(69 768)	(34 345)
Итого прочие активы	85 455	44 042

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	88 462	63 712
Доллары	1 816	0
Евро	1 233	0
Резервы на возможные потери	(41 131)	(28 637)
Итого прочие активы	50 380	35 075

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

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	37 385	18 231	16 393	17 613	1 889	91 511
Нефинансовые активы	44 297	0	19 415	0	0	63 712
Резервы на возможные потери	24 515	14 450	15 476	13 424	1 903	69 768
Итого прочие активы	41 609	14 490	13 732	14 510	1 114	85 455

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	28 983	5 362	34 345
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	12 366	25 221	37 587
Прочие активы, списанные как безнадежные	218	1 946	2 164
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	41 131	28 637	69 768

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

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты и депозиты, полученные организациями от Банка России кредитными	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским	0	0

	01.01.2019	01.01.2018
кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России		
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:

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитор-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

	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 303 549	861 520
- Текущие /расчетные счета	695 917	527 615
- Срочные депозиты	347 632	73 905
- Субординированные депозиты	260 000	260 000
Физические лица, в т. ч.	3 469 295	3 125 374
- Текущие /расчетные счета	171 067	225 664
- Срочные депозиты	3 298 228	2 899 710
- Субординированные депозиты	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 772 844	3 986 894

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные и муниципальные учреждения	7 240	0,15	4 977	0,13
Оптовая, розничная торговля и услуги	612 878	12,73	264 385	6,63
Транспорт и связь	15 447	0,32	21 244	0,53
Нефтегазовая и химическая отрасль	4 118	0,09	65	0,002
Энергетика	20 468	0,43	52 537	1,32

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Строительство	102 935	2,13	114 465	2,87
Промышленность	507 080	10,53	385 470	9,67
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	5 243	0,11	5 401	0,13
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	20 194	0,41	2 118	0,058
Средства клиентов физических лиц	3 469 295	72,93	3 125 374	78,39
Прочие	7 946	0,17	10 858	0,27
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 772 844	100	3 986 894	100

5.14. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
Облигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя и банковские акцепты	28 390	70 551
Итого выпущенные долговые обязательства	28 390	70 551

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумаг в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.01.2019 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 25.02.2019	по пред., но не ранее 27.06.2019	6,0	10,5

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 05.02.2019	по пред., но не ранее 28.11.2019	10,5	10,5

5.15. Прочие обязательства

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

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Начисленные проценты	44 672	59 694
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 024	4 129
Кредиторская задолженность по банковским операциям (в т.ч. обязательства банка по страхованию вкладов)	5 139	4 933
Прочее	32 744	1 212
Итого финансовые обязательства	83 579	69 968
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства перед персоналом	12 249	8 477
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	1 796	5 634
Расчеты с кредиторами	6 778	2 625
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	20 823	16 736
Итого прочие обязательства	104 402	86 704

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	83 235	20 833
Доллары	344	0
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	83 579	20 823

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

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства	6 302	45 253	20 411	11 613	0	83 579
Нефинансовые обязательства	20 823	0	0	0	0	20 823

Итого прочие обязательства	21 125	45 253	20 411	11 613	0	104 402
-----------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	----------	----------------

Ниже представлена структура прочих обязательств 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 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

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>19.09.2018 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 01.01.2019 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 2017 и 2018 годов. По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	429 978	351 264
Кредиты, предоставленные физическим лицам	118 789	101 575
По средствам в кредитных организациях	74 408	140 813
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие		
Итого процентных доходов	623 175	593 652
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	60 221	61 935
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	244 822	252 485
По выпущенным долговым обязательствам	5 373	12 974
Прочие		
Итого процентных расходов	310 416	327 394
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	312 759	266 258

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2018	2017
Доходы от купли-продажи иностранной	22 124	16 354
Расходы от купли-продажи иностранной	9 666	7 842
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 458	8 512

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	8 031	13 844
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	82 909	83 418
Прочие комиссии	387	469
Итого комиссионных доходов	91 327	97 731
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	11 283	9 538
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	7 045	5 946
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	1 205	474
Итого комиссионных расходов	19 533	15 958
Чистый комиссионный доход (расход)	71 794	81 773

6.4. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	10	8
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	136	112
Доходы от сдачи имущества в аренду	731	211
Доходы от выбытия имущества	85	676
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	111	484
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	23
Доходы от оприходования излишков	3	11
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	30	40
Прочее	11 729	10 285
Итого прочих операционных доходов	12 835	11 850

6.5. Прочие операционные расходы

	2018	2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	161 786	131 629
– Заработная плата и прочие вознаграждения	126 202	101 655
– Государственные страховые взносы	35 091	29 437
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		0
– Добровольное медицинское страхование	0	0

	2018	2017
– Вознаграждение членов Совета директоров	0	0
– Прочие расходы на оплату труда	493	537
Выбытие имущества	168	2 606
Расходы от уценки основных средств	62 762	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 268	1 085
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	12 350	10 591
Амортизация имущества	9 818	8 510
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 715	11 619
По списанию стоимости материальных запасов	10 761	7 057
Взносы в государственную систему страхования вкладов	20 155	13 788
Охрана	7 127	6 736
Реклама	3 960	3 293
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 503	8 450
Аудит	753	436
Публикация отчетности	0	0
Страхование	0	610
По прочим (хозяйственным) операциям	31 542	15 980
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	607	404
Другие расходы	12 360	15 146
Итого операционных расходов	355 625	237 940
6.6. Возмещение (расход) по налогам		
	2018	2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	11 039	11 596
Налог на прибыль	0	19 687
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	19 506	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	12 847
Итого возмещение (расход) по налогам	30 545	18 436

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	247 236	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	247 236	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	247 236
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	370520
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4772844	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	370520
2.2.1				из них: субординированные кредиты	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
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	224915	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 481	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	20481
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	20481
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	20	0	X	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
	из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые"	3, 5, 6, 7	4571972	X	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
	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 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П "О

методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №646-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 01.01.2019 года, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П, составляла 725 303 тыс. руб. (на 01.01.2018 года: 1 028 799 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 2018 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 2018 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 2019 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 № 646-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 01.01.2019 и 01.01.2018 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.01.2019	Уд.вес	01.01.2018	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	725 303	100,0	1 028 799	100,0
Основной капитал, в т.ч.	354 783	48,9	520 435	50,6
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>	354 783	48,9	520 435	50,6
Уставный капитал	139 049	19,2	132 000	12,8
Эмиссионный доход	108 187	14,9	108 187	10,5
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	35 000	4,8	35 000	3,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	93 935	12,9	254 437	24,8
Отложенные налоговые активы	0	0,0	0	0,0
Убыток текущего периода	0	0,0	-9 189	-0,9
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты				
Инвестиции в капитал финансовых организаций				
Нематериальные активы	-21 388	-2,9		
Дополнительный капитал, в т.ч.	370 520	51,1	508 364	49,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0,0	0	0,0
Привлеченные субординированные кредиты	260 000	35,8	260 000	25,3
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	74 099	10,2	132 013	12,8
Прибыль текущего года	36 421	5,1	116 351	11,3

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 2018 году обусловлен пролонгацией сроков части субординированных депозитов (снижение уменьшения их остаточной стоимости).

2018 год Банк завершил с убыточным финансовым результатом - 229 511 тыс. руб., который обусловлен в основном доначислением резервов на возможные потери по кредитам.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.01.2019 года имеют привлеченные субординированные кредиты.

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.01.2019 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 01.01.2018 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 2018 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 2018 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 2018 и 2017 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	328 241	351 453
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	128 287	179 839
Корреспондентские счета в кредитных организациях	121 398	97 061
Денежные средства и их эквиваленты	577 926	628 353

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 01.01.2018 и 01.01.2017 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

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 1 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать
с: 9 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0 см + Отступ: 0,63
см

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 2 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать
с: 1 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0,25 см + Отступ:
1,01 см

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 2 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать
с: 1 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0,25 см + Отступ:
1,01 см

2018 год	Централь- ный округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказски й округ	Приволжск ый округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальне- восточный округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности				-99719				-99719	
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности				38615				38615	
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности				7049				7049	
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				-50427				-50427	
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года				628353				628353	
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года				577926				577926	

Отформатировано: английский (США)

Отформатировано: английский (США)

Отформатировано: английский (США)

Отформатировано: английский (США)

2017 год	Централь- ный округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказск ый округ	Приволжск кий округ	Уральски й округ	Сибирски й округ	Дальне- восточны й округ	Итого
Чистые денежные средства,				-143517				-143517	

(использованные в) полученные от операционной деятельности Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности 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 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	-2390	-2390
	0	0
	-11561	-11561
	-157468	-157468
	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

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 1 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать
с: 9 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0 см + Отступ: 0,63
см

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 2 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать
с: 1 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0,25 см + Отступ:
1,01 см

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 Правление 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

← **Отформатировано:**
многоуровневый + Уровень: 2 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать
с: 1 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0,25 см + Отступ:
1,01 см

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.

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 2 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать с: 1 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0,25 см + Отступ: 1,01 см

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;

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 2 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать с: 1 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0,25 см + Отступ: 1,01 см

		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.

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 2 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать
с: 1 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0,25 см + Отступ:
1,01 см

Отформатировано:
многоуровневый + Уровень: 2 +
Стиль нумерации: 1, 2, 3, ... + Начать
с: 1 + Выравнивание: слева +
Выровнять по: 0,25 см + Отступ:
1,01 см

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 показателя достаточности экономического капитала Банка на 01.01.19г.

Показатель	Плановое значение	Фактическое значение
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 1 000 000 тыс. руб.	891 456 тыс. руб.
<i>Структура капитала</i>		
Базовый капитал	Не ниже 550 000 тыс. руб. (55%)	468 160 тыс. руб. (53%)
Дополнительный капитал	Не ниже 450 000 тыс. руб. (45%)	423 296 тыс. руб. (47%)
<i>Регуляторный капитал</i>		
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8% (нормативное минимальное значение 4, 5%)	8,3%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 8% (нормативное минимальное значение 6%)	8,3%
Норматив достаточности собственных средств (капитал)	Не ниже 12% (нормативное минимальное значение 8%)	15,35%
<i>Экономический капитал</i>		
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 7%	6,65%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 7%	6,65%
Норматив достаточности собственных средств (капитал)	Не ниже 10%	12,44%

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 пересматриваются 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 01.01.2019 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Государственные органы РФ	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства в кредитных организациях	61	121 337	0	0	0	121 398

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 444 552	355 668	0	19 570	630 784	4 450 574
Прочие финансовые активы	8 270	32 539	0	0	44 646	85 455
Итого	3 452 883	509 544	0	19 570	675 430	4 657 427

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

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 01.01.2019г. приведена в таблице ниже:

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2019 года представлена далее:

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	328 241	0	0	0	0	328 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	848 582	0	0	0	0	848 582
Средства в кредитных организациях	0	31 184	0	0	0	31 184
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	3 259 249	0	3 259 249
Начисленные процентные доходы по ссудам	0	0	0	39 380	0	39 380
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	266 787	0	266 787
Прочие активы	0	0	0	111 621	0	111 621
Итого	1 176 823	31 184	0	3 677 037	0	4 885 044

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	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

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, безнадежной 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 результатов 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, безнадёжной 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 безопасностью:

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 объема 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 2017 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 01.10.2018г. – 42 195 тыс. руб., на 01.01.2019г. – 13 673 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 - 2018г.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 01.01.2019г. – 1 083 890 тыс. руб., лимит ОВП (5%) – 54 195 тыс. руб.

Общее влияние изменения курса валют на финансовый результат**

Сценарии	Влияние на финансовый результат (тыс.руб.)	К плановому значению дохода от вал-обменных операций, %	К базовому значению капитала, %*
2014 год	5 667	67,46%	1,21%
2015 год	4 410	52,50%	0,94%
2016 год	5 184	61,71%	1,11%
2017 год	2 387	28,41%	0,51%
2018 год	3 095	36,84%	0,66%
Доп. сценарий 1	40 116	477,57%	8,57%
Доп. сценарий 2	26 744	318,38%	5,71%
Доп. сценарий 3	13 372	159,19%	2,86%

*базовое значение капитала по состоянию на 01.01.2019г. – 468 160 тыс. руб.

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 к 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 подотчетности 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 проведенных 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 проведенных 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», «Комиссионные 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 востребованной кредиторской задолженности) за вычетом суммы, отражаемой по строке «Комиссионные 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 рисковых 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 01.01.2018г. – 56 630 тыс. руб., на 01.01.2019г. – 60 100 тыс. руб.

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

Тыс.руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Операционный риск всего, в т. ч.	60 100	56 630
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т. ч.	368 311	417 770
чистые процентные доходы	266 258	308 597
чистые непроцентные доходы	102 053	109 173

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 8 747 тыс. руб. с вероятностью 99,9% (критичный сценарий), что составляет 0,98% от капитала Банка по состоянию на 01.01.2019г. Порогом существенности по риску является совокупная сумма

потерь, связанных с реализацией данного вида риска, превышающих более 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.

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 прогнозировать 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 - ПР

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

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 объемы 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 01.01.18г.	9,87	2,67	0,58
Процентный риск на 01.01.19г.	3,79	1,20	0,19

Расчет величины процентного риска АО Банк «Венец» методом ГЭП анализа по состоянию на 01.01.2019г. (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			
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	98 814	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	792 711	460 965	769 635	1 239 293
1.2.1	кредитных организаций	356 380	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными орг.	408 879	424 334	683 915	1 124 867
1.2.3	физических лиц	27 452	36 631	85 720	114 426
1.3	Прочие активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	891 525	460 965	769 635	1 239 293
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	474 784	472 647	546 655	1 133 341

4.1.1	депозиты юридических лиц	311 432	4 000	21 000	1 200
4.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	163 352	468 647	525 655	1 132 141
4.2	Выпущенные долговые обязательства	2 000	880	26 534	0
4.3	Прочие пассивы	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	476 764	473 527	573 189	1 133 341
7	Совокупный ГЭП (строка 3-строка 6)	414 741	-12 562	196 446	105 952
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+200 базисных пунктов	7 948,93	-209,36	2 455,58	529,76
8.2	- 200 базисных пунктов	-7 948,93	209,36	-2 455,58	-529,76
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25
8.4	в % к плановому значению ЧПД	-2,81	0,07	-0,87	-0,19
8.5	в % к базовому капиталу	-1,70	0,04	-0,52	-0,11

Значение показателя базового капитала по состоянию на 01.01.19г. – 468 160 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 01.01.2019г.:

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	2 772 922	460 965	769 635	939 293	1307889
Всего пассивов	1 172 701	473 527	573 189	1033341	1272297
Избыток/дефицит	1 600 221	1587 659	1784105	1690057	1725649

<i>ликвидности нарастающим итогом</i>					
---------------------------------------	--	--	--	--	--

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 – потеря. 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. Одобряет 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 (ННН), индекс концентрации (СR).

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 анализа 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 стратегического риска 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 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»;
- 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 консультирует 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 2018 года Банк уступил права требования юридическим, физическим лицам. Сумма уступаемых требований составила за 2018 год **48 567,6** 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 01.01.2019 года:

Наименование организации	Дата (с указанием рейтинговой суммой кредитных требований, т.е. сформированный резерв	Балансовая стоимость требований по группам активов за минусом резервов	Сумма кредитных требований, сформированных
--------------------------	---	--	--

			АР					Активы с повышенным коэффициентом риска (ПК)			
			1	2	3	4	5				
			ФЛ	-	110	110					
ФЛ	-	115	115		0				0		
ФЛ	-	105	105		0				0		
ФЛ	-	57,6	57,6		0				0		
ФЛ	-	50	50		0				0		
ФЛ	-	60	60		0				0		
ФЛ	-	70	70		0				0		
Ульяновсктранстрой ООО	-	48 000	48 000		0		-	-	0		
		48 567,6	48 567,6								

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	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		
ФЛ	-	4 964	4 964		0		-	0	
Стройпластмасс- Агропродукт ООО	-	4 509	4 509		0		-	0	
		9 473	9 473						

В таблице ниже представлена информации о видах уступленных активов за 2018 год:

№	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований	Размер понесенных	Размер полученной
---	--------------------------	---	-------------------	-------------------

		Итого	В т.ч. 4 и 5 категории качества	убытков	прибыли
1	Ипотечные кредиты	0	0	0	0
2	Автокредиты	0	0	0	0
3	Потребительские кредиты	567,6	567,6	444,7	0
4	Кредиты малому и среднему предпринимательству	0	0	0	0
5	Кредиты прочим юридическим лицам	48 000	48 000	22 138	0
Итого		48 567,6	48 567,6	22 582,7	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

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 политики 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 01.01.2019 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	8 342	0	4 944	146 107	159 393
Средства клиентов	5 610	0	1 130	64 797	71 537
Субординирован ные кредиты	0	0	0	260 000	260 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- ии	Ключевой управленче-ский 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
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 2018 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	1 043	0	647	26 491	28 181
Процентные расходы	0	0	0	33 800	33 800
Комиссионные доходы	2	0	2	74	78
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 2017 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
--	-------------------------	----------------------------	--	-------------------------------------	-------

		нии	персонал	ные стороны	
Процентные доходы	753	24 287	205	56	25 301
Процентные расходы	0	0	0	33 800	33 800
Комиссионные доходы	80	16	4	7	1077
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2018 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 01.01.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 267 человек, по состоянию на 01.01.2018 года – 255 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2019 года входит 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.

Заместитель Председателя Правления Босин Евгений Борисович

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 2018 году соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренним документом «Положение о системе оплаты труда и мотивации АО Банк «Венец», регламентирующим систему оплату труда сотрудников.

Данное Положение разработано для повышения заинтересованности работников в улучшении индивидуальной и коллективной работы, направленной на достижение стратегических и тактических планов Банка, предусматривает справедливое материальное и моральное поощрение сотрудников, учитывая личный вклад каждого сотрудника.

Действие Положения распространяется на всех работников АО Банк «Венец».

Система оплаты труда, утверждена внутренним Положением о системе оплаты труда и мотивации АО Банк "Венец" (принято решением Совета Директоров 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, от 27.03.2018 протокол №14, от 23.07.2018 протокол № 43) применяется для

всех подразделений кредитной организации. Новая редакция Положения о системе оплаты труда и мотивации АО Банк «Венец» версия 5.0 утверждена 21. 12. 2018 протоколом № 69.

Существующая система оплаты труда способствует решению следующих задач, являющихся предметом корпоративной социальной политики Банка:

- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- устранение диспропорций в оплате труда отдельных категорий работников;
- устранение и исключение случаев уравнительности в оплате труда;
- закрепление квалифицированных кадров в Банке, стимулирование в повышении их деловых качеств, сокращение текучести кадров;
- соблюдение интересов работников и работодателя в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- стимулирование работников Банка, способных оказывать влияние на риски, установление зависимости результатов их труда с долгосрочными планами деятельности Банка.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка.

Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Советом директоров в увязке с Бизнес-Планом на период три года. Контроль исполнения Бизнес-плана и достижение установленных показателей эффективности деятельности Банка осуществляется Советом директоров на ежемесячной основе.

С 2015 года в составе Совета директоров осуществляет деятельность Уполномоченный по вознаграждениям - заместитель Председателя правления Серланова Лариса Викторовна (назначена Советом Директоров Банка Протоколы Совета Директоров №33 08.07.2015 года, Протокол № 29 от 15.06.2016 г и Протокол №34 от 26.06.2017.) 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, а также предварительной проработки вопросов и подготовки рекомендаций СД Банка по вопросам кадровой политики и политики вознаграждения.

Задачи и функции Уполномоченного по вознаграждениям

- Рассмотрение кадровой политики Банка, в том числе в области оплаты труда и контроля ее реализации;
- Содействие Совету директоров Банка в создании стимулов для работы специалистов;
- Предварительное рассмотрение предложений по фонду оплаты труда Банка;
- Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- обеспечение постоянного контроля со стороны Совета директоров Банка за деятельностью исполнительных органов Банка и обеспечение эффективного взаимодействия членом Совета директоров с исполнительными органами Банка по вопросам компетенции Уполномоченного;

- совершенствование систем планирования преемственности и подбора кандидатов в органы управления Банка, мотивации и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов исполнительных органов;

- выработка и предоставление рекомендаций Совета директоров, исполнительным органам Банка по вопросам, входящим в компетенцию Уполномоченного.

За отчетный период Уполномоченным по вознаграждениям принято 2 решения, касающихся изменения организационной структуры банка (введение новой структурной единицы) и решение об изменении уровня риска у начальника отдела кредитования физических лиц

Вознаграждение Уполномоченному, как члену специального органа, в течение отчетного периода не выплачивались.

Независимая оценка в отчетном периоде не проводилась.

В течении 2017-2018года Совет директоров Банка пересматривал систему оплаты труда. Были внесены следующие изменения:

- Изменения ключевых показателей эффективности подразделения (KPI) для начальников дополнительных офисов и сотрудников розничного направления, также изменено соотношение процента выполнения плановых ключевых показателей;

- Изменен перечень видов вознаграждения дополнительных компенсационных выплат и введено понятие материальной помощи;

- Внесены дополнения в перечень должностей и изменения наименования должностей сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

- Внесены изменения в наименование должностей сотрудников Банка, принимающих риски;

- Внесены изменения в перечень должностей сотрудников, принимающих риски (дополнено должностью руководитель сектора операций на фондовом рынке) и внесены изменения в порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для руководителя сектора операций на фондовом рынке;

- Внесены изменения в принцип расчета ежемесячных постоянных начислений сотрудникам отдела взысканий управления экономической безопасности, сотрудникам управления по развитию корпоративного бизнеса, 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;

- Изменен перечень мер воздействия за упущения в работе;

- Изменен уровень риска для должности начальник отдела кредитования физических лиц и изменен порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для данной должности;

- Матрица уровней рисков, которым подвергается Банк, в результате действий сотрудников, принимающих риски дополнена репутационным риском.

- Внесены изменения и дополнения в перечень нормативных документов, которые Банк использует в своей деятельности, внесены изменения в раздел «Раскрытие информации», согласно указанию Банка России.

21.12.2018 Протоколом № 69 Совета Директоров утверждена версия 5.0. «Положения о системе оплаты труда и мотивации» с учетом всех внесенных изменений и дополнений.

Информация о системе оплаты труда

Сотрудники принимающие риски по состоянию на 01.01.2019:

Члены Правления Банка:

Председатель Правления
Заместитель Председатель Правления (1)
Главный бухгалтер
Заместитель главного бухгалтера
Начальник управления сопровождения операций клиентов

Не члены Правления:

Заместитель Председателя Правления(2)
Начальник управления по развитию корпоративного бизнеса
Начальник юридического управления
Начальник управления экономической безопасности
Начальник управления маркетинга и продаж
Заместитель начальника управления маркетинга и продаж
Заместитель начальника отдела по организации розничных продаж и управлению бизнеса
И.О. начальника кредитного отдела (ЮЛ)
Начальник отдела кредитования физических лиц
Начальник отдела по работе с залогами
Начальник отдела валютного контроля
Руководитель сектора операций на фондовом рынке

Сотрудники принимающие риски по состоянию на 01.01.2018 года:

Члены Правления Банка:

Председатель Правления
Заместитель Председатель Правления (1)
Главный бухгалтер
Заместитель главного бухгалтера
Начальник управления сопровождения операций клиентов

Не члены Правления:

Заместитель Председателя Правления(1)
Начальник юридического управления
Начальник управления экономической безопасности
Начальник управления маркетинга и продаж
Заместитель начальника управления маркетинга и продаж
Заместитель начальника отдела по организации розничных продаж и управлению
бизнеса
И.О. начальника кредитного отдела (ЮЛ)
Начальник отдела кредитования физических лиц
Начальник отдела по работе с залогами
Начальник отдела валютного контроля

Реализуемая цель в области организации системы вознаграждений в Банке заключается в формировании правильного организационного поведения работников, повышение производительности и результативности их труда, а также установление зависимости вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада каждого работника в достижении этого результата путем применения инструментов регулярной оценки эффективности их деятельности через систему сбалансированных показателей.

Зависимость фонда вознаграждения от результатов работы реализована через ключевые показатели (KPI). Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения.

Набор ключевых показателей (KPI) в зависимости от должностного уровня включает показатели:

- деятельности Банка в целом;
- отдельных бизнес-направлений;
- индивидуальные плановые показатели (чистая прибыль Банка, валовый операционный доход Банка, чистый результат, соотношение издержек и дохода по Банку в целом и по отдельным бизнес-направлениям, показатели средних и на конец периода остатков по портфелям ссуд, на срочных и текущих счетах, иные показатели).

В случае низких показателей выполнения КРІ происходит соответствующее уменьшение переменного вознаграждения работников относительно целевого вознаграждения.

По решению Совета Директоров и по представлению Уполномоченного по вознаграждениям нефиксированная часть оплаты труда (НЧОП) может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

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
К1	Норматив достаточности капитала	Целевой показатель достаточности капитала банка не менее 12%
К2	Достижение планируемого объема кредитного портфеля	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
К3	Достижение планируемого объема кредитного портфеля юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
К4	Достижение планируемого объема кредитного портфеля Физических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
К5	Достижение планируемого объема депозитного портфеля	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
К6	Достижение планируемого объема депозитного портфеля юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
К7	Достижение планируемого объема депозитного портфеля физических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
К8	Достижение планируемого объема процентного дохода	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
К9	Достижение планируемого объема процентного дохода юридических лиц	Показатели, указанные в бизнес-плане/стратегии банка
К10	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
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	Наименование показателя, источник	Целевой норматив для сравнения

показателя		
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
П3	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
П19	Соблюдение стандартов качества обслуживания клиентов банка	Отсутствие претензий клиентов, повлекших существенные убытки Банка в течение периода оценки результатов деятельности

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

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результатам бизнес-направлений, зависят от качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Р1	Информирование об уровне риска банка Советом 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
Р2	Качественный мониторинг законодательства РФ и	Отсутствие фактов нарушений в сфере компетенции сотрудника

	своевременное внесение изменений во внутренние регламенты	
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
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

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, по состоянию на 01.01.2019:

Руководитель службы внутреннего контроля
Руководитель службы внутреннего аудита
Аудитор службы внутреннего аудита
Руководитель службы анализа и оценки рисков
Ведущий риск-менеджер службы анализа и оценки рисков
Старший риск-менеджер службы анализа и оценки рисков
Риск-менеджер службы анализа и оценки рисков
Руководитель службы финансового мониторинга
Заместитель руководителя службы финансового мониторинга
Ведущий специалист службы финансового мониторинга
Ведущий специалист службы финансового мониторинга
Ведущий специалист службы финансового мониторинга

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками, по состоянию на 01.01.2018:

Руководитель службы внутреннего контроля

Руководитель службы внутреннего аудита
Аудитор службы внутреннего аудита
Руководитель службы анализа и оценки рисков
Ведущий риск-менеджер службы анализа и оценки рисков
Старший риск-менеджер службы анализа и оценки рисков
Риск-менеджер службы анализа и оценки рисков
Руководитель службы финансового мониторинга
Заместитель руководителя службы финансового мониторинга
Ведущий специалист службы финансового мониторинга
Ведущий специалист службы финансового мониторинга
Ведущий специалист службы финансового мониторинга

Обзор значимых рисков

Оценка рисков осуществляется с использованием внутренних методик Банка по мониторингу и управлению банковскими рисками.

Зависимость результатов работы за отчетный период с размером выплат

Политика в области оплаты труда, действующая в Банке, предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада каждого работника в достижении этого результата путем применения инструментов регулярной оценки эффективности их деятельности через систему сбалансированных показателей. Оценка результатов деятельности производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые риски и планируемую доходность операций (сделок).

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.

Корректировка вознаграждений

В качестве основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка может применяться:

- нарушение внутренних показателей нормативных значений существенных банковских рисков,
- нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка,
- иные нарушения и действия, которые привели к фактическим убыткам Банка.

Необходимость в корректировке нефиксированной части совокупного дохода вызвана тем, что фактически нефиксированная часть совокупного дохода устанавливается до определения окончательных результатов деятельности Банка в том или ином временном периоде, а также ввиду того, что корректировка должна быть увязана с действиями, совершаемыми работником Банка, влияющими на уровень рисков, которым подвергается Банк.

В качестве изменений установленных показателей за отчетный период, оказывающих влияние на размер вознаграждения и основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является:

- уменьшение (увеличение) размера капитала по сравнению с плановым значением в соответствии с установленным пороговым значением;
- уменьшение (увеличение) планируемой (в соответствии с действующей программой развития) прибыли по сравнению с плановым значением более чем на установленное внутренними документами Банка пороговое значение;

- сопоставимость доходов в денежном выражении с аналогичным показателем предыдущего отчетного периода.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Для работников, принимающих риски, не менее 40% нефиксированной части вознаграждения является отложенной выплатой на срок 3 года, подлежащей корректировке в зависимости от финансовых результатов и показателей, определенных трудовым договором.

В качестве показателей, устанавливающих размер отложенной выплаты, определены целевые показатели Банка такие как:

- Уровень собственного капитала
- Балансовая прибыль за расчетный период

В качестве корректировочной шкалы используются триггеры, которые устанавливают только два статуса показателя - выполнено/не выполнено.

По долгосрочным вознаграждениям работников ежегодно проводится проверка обоснованности признания и оценка размера ранее признанных обязательств.

Проверка производится путем оценки выполнения показателей, устанавливающих размер отложенной выплаты.

Обоснование использования показателей по отсрочке

На этапе оценки результатов деятельности Уполномоченный по вознаграждениям оценивает целесообразность корректировки вознаграждения с учетом *нереализованного риска*, в том числе рассматривая *возможность отсрочки выплаты нефиксированной части*. Оценка реализации рисков в целях программы отложенной мотивации осуществляется на *горизонте 36 месяцев*, следующих за отчетным годом.

Для работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера заработной платы. К вышеуказанным работникам применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из отложенных финансовых результатов их деятельности и реализаций рисков (на срок не менее 3-х лет)

Исходя из выше изложенного, нефиксированная часть оплаты не начислялась и не выплачивалась, в следствии невыполнения количественного долгосрочного показателя- Д3-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 нефиксированной части оплаты 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. Соответственно, право на получение 2 части НЧОП не возникает . т к критерия Д2 в размере 100% с одновременным выполнением Д1 не выполнен.

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

Параметр, подлежащий раскрытию	2018
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда.	0
количество и общий размер выплаченных	нет

гарантированных премий	
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	нет
количество и общий размер выходных пособий	нет
общий размер отсроченных вознаграждений	нет
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	нет

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	13
2		Всего вознаграждений, из них:		
3		денежные средства, всего, из них:	14 739	15 520
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждения, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	-	-
10		Всего вознаграждений, из них:	-	-
11		денежные средства, всего, из них:	-	-
12		отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждения, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений:		14 739	15 520

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс.руб

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты	Выплаты при приеме на работу	Выплаты при увольнении
р				

		колич ество работн иков	общая сумма, тыс.руб	количес тво работник ов	общая сумма , тыс.ру б	общая сумма , тыс.ру б	сумм а	Из них: максимальн ая сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительн ых органов	5	14 739	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляю щие функции принятия рисков	13	15 520	-	-	-	-	-

К нефиксированной части оплаты труда относится премия по итогам работы согласно Положения о системе оплаты труда и мотивации сотрудников Банка.

Выплата премии по итогам работы в Банке производится в денежной форме, в рублях.

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

Система оплаты труда в Банке за отчетный период признана эффективной. Оценка эффективности базируется на оценке следующих показателей:

1. Текучесть кадров за 2018 год составила -18,2%, в 2017 году -18,9%
2. Совокупность рисков, принимаемых Банком не превышает установленного значения.
3. Выплаты заработной платы осуществляются своевременно и регулярно

Выплата фиксированной части оплаты труда осуществляется путем перечисления на текущий счет с использованием банковской карты дважды в месяц:

– 16-го числа расчетного месяца (плановый аванс), осуществляется в размере до 40% должностного оклада по занимаемой должности;

– 1-го числа месяца, следующего за расчетным (окончательный расчет).

Сроки выплат нефиксированной части заработной платы определены в Положении о системе оплаты труда и мотивации и выплачиваются в строгом соответствии с установленными сроками.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня. Заработная плата за декабрь может быть досрочно выплачена в сроки, установленные руководством Банка.

Заместитель Председателя Правления

Кербер А.В.

Главный бухгалтер

Доронина Л.В.

"30" мая 2019 года