

# **Банковская группа АО «Банк «Русский Стандарт»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы за 1 полугодие 2019 года**

## Содержание

Введение .....	3
1 Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности Группы .....	10
3. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы .....	11
4. Информация об отдельных принимаемых рисках .....	18
4.1 Информация о величине кредитного риска .....	18
4.2 Сведения об обремененных и необремененных активах .....	30
4.3 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами .....	31
4.4 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У .....	32
4.5 Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества .....	33
4.6 Информация о величине рыночного риска .....	34
4.7 Информация о величине операционного риска .....	40
4.8 Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	41
4.9 Информация о величине кредитного риска контрагента .....	43
4.10 Риск секьюритизации .....	49
4.11 Риск ликвидности .....	49
5. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	55
5.1 Финансовый рычаг и обязательные нормативы .....	55
6. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы ..	56
7. Способы раскрытия информации .....	57

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы Акционерного Общества «Банк «Русский Стандарт» за 1 полугодие 2019 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация, представленная в этом документе, содержит данные за 1 полугодие 2019 года, если не указано иное.

Информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Нумерация таблиц представлена в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

### 1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

АО «Банк Русский Стандарт» (далее – Банк или Головная кредитная организация) и юридические лица, находящиеся под его контролем либо значительным влиянием, образуют Банковскую группу АО «Банк Русский Стандарт» (далее – Группа).

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1999 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» Joint Stock Company «Russian Standard Bank»
Сокращенное наименование	АО «Банк Русский Стандарт» JSC «Russian Standard Bank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 2289 от «19» ноября 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: 105187, Россия, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

Ниже представлен состав консолидируемых участников Группы:

Наименование	Адрес	Доля участия
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	Украина, г. Киев	100.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	Россия, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»	Россия, г. Москва	99.84
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТраст-Строй»	Россия, г. Москва	100.00

В течение 1 полугодия 2019 года состав консолидируемых участников Группы изменился. Исключены участники: Общество с ограниченной ответственностью «Страховой консультант» (в связи с изменением состава участников общества) и Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый консультант» (в связи с ликвидацией общества).

Отчетные данные участников Группы включаются по методу полной консолидации, как при составлении консолидированной финансовой отчетности, так и при раскрытии информации о рисках Группы. В информации о рисках Группы отражены данные всех консолидируемых участников Группы. При этом, отчетные данные участников Группы, являющихся страховыми организациями, включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы с учетом следующих особенностей.

АО «Банк Русский Стандарт» не реже одного раза в год осуществляет оценку влияния включения (невключения) отчетных данных участников Группы, являющихся страховыми организациями, на величину собственных средств (капитала) Группы, значения обязательных нормативов и размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы.

По состоянию на 01.07.2019 года включение отчетных данных участников Группы, являющихся страховыми организациями, в расчет величины собственных средств (капитала) Группы не приводит к увеличению собственных средств (капитала) Группы, улучшению значений обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций Группы, отчетные данные указанных участников банковской группы будут включаться в расчет данных показателей деятельности на протяжении всего 2019 года.

Совокупная стоимость вложений Группы в уставные капиталы страховых организаций по состоянию на 01.07.2019 не изменилась и составляет 1 433 052 тыс. руб., в том числе стоимость вложений АО Банк Русский Стандарт в уставные капиталы страховых организаций составляет 28 тыс. руб.

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.07.2019 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

- участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2016 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Существуют различия подходов консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, которые могут быть объяснены следующим образом:

- информация о рисках банковской группы составляется на основе регуляторных, а не бухгалтерских (МСФО) принципов консолидации, а также оценка активов по рискам, основанная на регуляторных требованиях, отличается от балансовой стоимости активов, которая используется в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.
- Все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, но не все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки надзорной отчетности и раскрытия информации о рисках на консолидированной основе.

Ниже представлена сравнительная информация данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России от 13.12.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - форма 0409802) и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2019:

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	6 780 813	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X		- "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	6 781 116
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		- "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
б/н	Резервный фонд	32	234 131	Резервный фонд	3	234 131
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		- "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	430 471 118	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		- "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 217 983
б/н	субординированные кредиты	15.3, 37	10 440 563	субординированные кредиты	X	5 495 878
б/н	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	27	2 288 387	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки		2 288 387
б/н	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	часть стр. 33	5 487 388	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией		433 718
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	9 050 804	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	585 215	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	133 773	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	133 773
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	449 442	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	449 442

				налоговых обяза- тельств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые ак- тивы", всего, в том числе:	11.1	19 589 933	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 719 848	"Отложенные налого- вые активы, завися- щие от будущей при- были"	10	5 719 848
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей при- были	X	13 870 085	"Отложенные налого- вые активы, не завися- щие от будущей при- были"	21	-
5	"Отложенные налоговые обяза- тельства", всего, из них:	17.1	9 432 944	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репута- цию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематери- альные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), вы- купленные у акционеров (участ- ников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собствен- ные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный ка- питал	X	-	"Вложения в собствен- ные инструменты до- бавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источ- ники добавочного ка- питала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собствен- ные инструменты до- полнительного капи- тала"	52	-
7	"Средства в кредитных органи- зациях", "Кредиты (займы) и де- биторская задолженность", "Фи- нансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости че- рез прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оценивае- мые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	225 416 190	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вло- жения в инструменты базового капитала фи- нансовых организа- ций"	18	-
7.2	существенные вложения в ба- зовый капитал финансовых ор- ганизаций	X	-	"Существенные вло- жения в инструменты базового капитала фи- нансовых организа- ций"	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	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, в том числе:	33	23 244 609	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, в том числе:	2	36 403 874	
8.1	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	33	23 244 609	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (отнесенная в базовый капитал)	2.1	36 403 874	

Данные Консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора (форма 0409802), являющиеся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, имеют различия в подходе к расчету следующих показателей:

- Полученные Банком субординированные кредиты в форме 0409802 представлены в полном объеме, в форме 0409808 - по остаточной стоимости, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П;
- Прибыль (убыток) текущего года и прошлых лет в форме 0409802 представлены с учетом корректировок в соответствии с МСФО9, в форме 0409808 - без учета корректировок в соответствии с МСФО9, а также скорректированы в соответствии с подходом к расчету данных показателей, указанным в Положении Банка России № 646-П.

Ниже представлена сравнительная информация данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 г. N 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» со сведениями из консолидированного балансового отчета по состоянию на 01.07.2019:

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

№	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	11 715 000	1, 2	11 875 699	
2	Средства в кредитных организациях	1	4 653 000	3	1 240 512	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		6 944 000	6	5 156 292	
3.1	производные финансовые инструменты	13	338 000	6	460 361	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		-	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	4 083 000	4.1.1	7 184 865	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	105 529 000	4.1.2	104 476 404	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	-	6.1.1, 6.2.1	112	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	4 837 000	5	4 837 037	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9, 10	12 306 000	11	19 932 321	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	4 535 000	12, 13	10 375 304	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	107 677 000	4.2	107 677 290	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	17 326 000	7	26 723 486	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		2 291 000	10	583 215	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	1 854 000	10.1	133 773	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	437 000	10.2	449 442	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	

13	Основные средства и материальные запасы	12	10 791 000	9	9 050 804	
14	Всего активов		292 687 000	14	309 113 311	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	15	-	15.1, 15.2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	37 659 000	15.3	42 590 967	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	204 826 000	15.4, 15.5	210 869 892	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		1 000	16	292	
19.1	производные финансовые инструменты	20	1 000	16	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	-	15.6, 16.4	-	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	19 908 000	18,19	1 435 243	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		-	17	9 445 257	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19	4 932 000	15,16	5 495 878	
24	Резервы на возможные потери		-	20	1 171 724	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств		267 326 000	21	271 009 253	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			22	1 396 333	
27.1	базовый капитал	20	1 688 000	22.1	1 396 333	

27.2	добавочный капитал	24	15 290 000	22.2	-	
28	Эмиссионный доход	23	1 850 000	27.	5 384 479	
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	5 956 000	33	28 731 997	
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25, 26, 27	577 000	25,26,27,28,29, 30, 31, 32	2 590 817	
31	Всего источников собственных средств		25 361 000	(35 - 34)	38 103 627	

## 2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности Группы

### Основные направления деятельности Группы

Для Группы основным видом деятельности является кредитование физических лиц в сегментах «потребительское кредитование» (кредиты, выдаваемые в местах продаж), «кредитование с помощью кредитных карт», а также депозитные услуги для населения. По состоянию на 01.07.2019 рыночная позиция Группы выглядит следующим образом:

- Рынок кредитования в местах продаж. Банк занимает одно из ключевых мест на рынке потребительского кредитования. Основные конкуренты в этом секторе – ХКФ Банк, Альфа-Банк, ОТП Банк, Ренессанс Кредит, Группа ВТБ, Группа Сбербанк, Группа Росбанк, Тинькофф Банк, Банк Восточный, Кредит Европа Банк, МТС-Банк.
- Рынок кредитных карт. Банк является одним из лидеров рынка кредитования с помощью кредитных карт. Основные конкуренты в этом секторе – Группа Сбербанк, Тинькофф Банк, Группа ВТБ и Альфа-Банк.
- Рынок депозитов. Банк сохраняет рыночную долю в сегменте сберегательных инструментов. Основные лидеры в этом секторе – Группа Сбербанк, Группа ВТБ, Россельхозбанк и Группа Газпромбанк.
- Страхование. Группа предлагает страховые продукты, в том числе: от несчастных случаев, утраты имущества, для сбережений, для заемщиков кредитов, для держателей банковских карт, добровольное медицинское страхование, страхование жизни, страхование путешественников и т.д.

### Экономическая среда

В процессе своей деятельности Группа в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками России. Россия проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ее экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

За первые 6 месяцев 2019 года рост экономики России составил, по оценке Минэкономразвития, 0,7%, что ниже показателя роста ВВП за аналогичный период 2018 года (1,7%). При этом Минэкономразвития ожидает в 2019 году рост ВВП 1,3%. Основной положительный вклад в колебания темпов роста ВВП вносит динамика промышленного производства, в то время как влияние базовых отраслей (торговля, строительство и транспорт) остается околонулевым.

В целом в июне 2019 года инфляция составила 4,7% в годовом выражении, что оказалось ниже прогнозного диапазона Минэкономразвития (4,8 - 4,9%). Замедление инфляции свидетельствует о слабой динамике совокупного спроса на продовольственные и непродовольственные товары в связи с фактором сезонности. С января по июнь 2019 года цены выросли на 2,5%.

Средняя цена нефти марки Urals по итогам января-июня 2019 года составила \$65,63 за баррель, что выше прогноза Минэкономразвития на 3,5%. За аналогичный период предыдущего года она составляла \$68,83 за баррель, таким образом, снижение за год составило -4,6%.

В течение 2019 года в банковском секторе продолжается активная консолидация. На 01.07.2019 в России действовали 464 кредитные организации (на начало года – 484). Таким образом, за первые 6 месяцев 2019 года количество банков снизилось на -4%.

С начала 2019 г., активы банковского сектора выросли в абсолютном выражении на 0,5 трлн руб. (+0,5%) и составили 92,5 трлн руб. на 01.07.2019. Прибыль банковского сектора выросла в 1,6 раза за первое полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составила 1 005 млрд рублей.

В первом полугодии 2019 года продолжает расти кредитование физических лиц (+9,7% к началу года против +9,3% за 6 месяцев 2018 г.) при улучшении качества портфеля. Одновременно после незначительного сезонного снижения в мае 2019 г. возобновился приток вкладов (+4,1% к началу года против +2,5% за 6 месяцев 2018 г.).

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

### **3. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») начиная с 2017 года Банк на регулярной основе осуществляет оценку достаточности внутреннего капитала для покрытия значимых рисков на основе внутренних процедур (далее - ВПОДК). Начиная с 2018 года Банком применяются процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала на консолидированной основе.

Основными целями организации системы управления рисками, ликвидностью и капиталом являются:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка/Банковской группы капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией Банка (далее – «Стратегия»).
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка/Банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала, а также фаз циклов деловой активности.
- Поддержание приемлемого уровня ликвидности, обеспечивающего способность Банка/Банковской группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основными задачами Системы управления рисками и капиталом являются:

- Идентификация и оценка значимости рисков: своевременная идентификация рисков, присущих деятельности Банка/Банковской группы, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк/Банковская группа, как в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков по существующей/запланированной в Стратегии и Бизнес-плане продуктовой линейке, так и в рамках процедуры запуска новых продуктов, а также последующая оценка идентифицированных рисков на предмет их значимости.
- Оценка рисков: количественная и/или качественная оценка значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и/или внутренними моделями Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков, в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком/Банковской группой, и его влияние на достаточность капитала.
- Определение методов и инструментов управления рисками: информирование органов управления Банка об идентифицированных рисках, их источниках и последствиях потенциальной реализации с целью определения методов и инструментов управления рисками (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска).
- Определение риск-аппетита: на основании количественных и качественных показателей в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка/Банковской группы на непрерывной основе и защиты интересов кредиторов в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.
- Управление капиталом с учетом принимаемого риска: оценка достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, включающая процедуры планирования капитала исходя из ориентиров роста бизнеса, установленных Стратегией, и результатов стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
- Управление ликвидностью: оценка достаточности ликвидности Банка/Банковской группы на краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- Мониторинг: постоянный мониторинг за соблюдением отдельными Бизнес-подразделениями, Банком, участником Банковской группы в целом пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рисками и ликвидностью.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов на Бизнес-подразделения Банка, Банк в целом, участником Банковской группы, в том числе агрегированном значении величины риска, а также о величине доступной ликвидности.
- Контроль: постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками, ликвидностью и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности.
- Эффективность: ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками, ликвидностью и капиталом, ее пересмотр и актуализация (обновление) в случае необходимости.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным показателям риск-аппетита, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из основных факторов, влияющих на принятие решения об изменении структуры и/или размера капитала Банка/Банковской группы.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации и оценки значимости рисков Банка/Банковской группы, принимая во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры, запуск новых видов и направлений деятельности.

Во втором квартале 2019 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков для Банковской группы, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых для Банковской группы рисков на 2019 год, включающий следующие виды рисков:

- Кредитный риск (риск дефолта).
- Кредитный риск контрагента.
- Операционный риск.
- Рыночные риски (валютный риск, процентный риск торгового портфеля, фондовый риск).
- Риски ликвидности.

- Процентный риск банковского портфеля.
- Риск концентрации.

Банк выделяет внутренние и внешние источники возникновения рисков, которые зависят от вида риска, специфики влияния отдельного риска на продукты/услуги, предоставляемые Банком/Банковской группой, уровня существенности объема проводимых операций, подверженных конкретному риску и т.п. Информация об источниках возникновения каждого значимого для Банка/Банковской группы риска раскрыта во внутренних документах.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки риска, используя следующие количественные и/или качественные модели оценки:

- модели, установленные нормативными и иными актами Банка России;
- модели, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору;
- модели, самостоятельно разработанные Банком с учетом лучших мировых практик и российского банковского сообщества, и соответствующие требованиям, предъявляемым к такого рода моделям в международной банковской практике.

Оценка значимых рисков осуществляется Банком с целью расчета и контроля внутренней и регуляторной достаточности капитала, расчета и контроля использования внутренних и регуляторных лимитов, обязательных нормативов и иных пруденциальных метрик, оценки новых продуктов, а также с целью раскрытия указанной информации.

В отношении всех значимых для Банка/Банковской группы рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, применяются следующие методы снижения рисков:

- Отказ от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.
- Передача риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями, которые может и готова взять на себя сторонняя организация.
- Снижение риска – применяется в случаях, когда уровень риска может превысить приемлемый уровень, и представляет собой совокупность мер, направленных на уменьшение вероятности и возможных последствий реализации рисков.

Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе информации, содержащейся в отчетности, формируемой по итогам ВПОДК, в процессе рассмотрения указанной отчетности ее пользователями (Советом директоров и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений и т.п.).

В соответствии с установленными стратегическими целями и текущими условиями бизнеса, Банк формирует структуру риск-аппетита. Риск-аппетит представляет собой систему показателей, характеризующих уровень риска, который Банк/Банковская группа готова принять для обеспечения ожиданий и интересов акционеров поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, Бизнес-подразделениям, клиентам/контрагентам, типам операций, что позволяет в полной мере ограничивать риски. Риск-аппетит устанавливается на горизонт бизнес-планирования один год, и ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Система управления рисками и капиталом в Банке/Банковской группе организована таким образом, чтобы управлять (предотвращать) конфликтами интересов между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями, сотрудниками Банка/Банковской группы в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций.

Управление рисками и капиталом в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3-х линий защиты»:

- Принятие и управление рисками (1-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за непосредственное управление рисками и капиталом, обеспечивают реализацию планов развития, установленных Стратегией, и достижение оптимального соотношения доходности и риска, участвуют в процессах идентификации и оценки значимости рисков, принимают риски в рамках установленных лимитов и ограничений по рискам и в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками и капиталом.
- Контроль рисков (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за контроль рисков и капитала Банка/Банковской группы, разрабатывают стандарты управления рисками и капиталом, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят независимый мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе риск-аппетиту, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку значимости рисков, проводят агрегирование количественных оценок значимых рисков, стресс-тестирование и т.п.
- Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты). Департамент внутреннего аудита Банка (далее – «ДВА») проводит независимые проверки эффективности методологии оценки рисков и капитала и информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и/или уже предпринятых для их устранения.

Корпоративное управление в рамках ВПОДК определяет соответствующие роли и ответственность органов управления и подразделений Банка, а также выстраивает организационную структуру для эффективного управления рисками и капиталом, интегрируя ВПОДК во внутренние процессы Банка, и включает в себя следующие уровни:

Совет директоров Банка рассматривает и утверждает Стратегию, стратегию управления рисками, капиталом, а также порядки по управлению наиболее значимыми рисками и капиталом, в то время как Правление Банка и Председатель Правления отвечает за их внедрение в операционную и в текущую деятельность Банка/Банковской группы. Совет директоров и Правление Банка на регулярной основе осуществляет контроль за выполнением и эффективностью ВПОДК и принимают ключевые решения на основании данной информации.

Служба управления рисками (далее – СУР) структурное подразделение Банка, осуществляющее контроль за рисками и капиталом, а также реализующее процесс ВПОДК в Банке/Банковской группе. СУР разрабатывает, внедряет, поддерживает функционирование и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка/Банковской группы, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка/Банковской группы, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим российским практикам.

СУР является основным участником процесса сбора, агрегирования и анализа информации, необходимой в рамках процесса реализации ВПОДК, от профильных подразделений Банка, а также формирует и предоставляет необходимую отчетность уполномоченным органам Банка.

С учетом существующей бизнес-модели в Банке сформированы и функционируют специализированные коллегиальные органы – комитеты высокого уровня, которые участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) Банка/Банковской группы в пределах своей компетенции.

Служба внутреннего контроля осуществляет контрольные функции за соответствием процедур управления рисками и связанных методологий в рамках ВПОДК требованиям Банка России, российским и международным банковским практикам, внутренним процессам и регламентирующим документам Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет независимые проверки эффективности системы ВПОДК, информирует Совет Директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках, в том числе о недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, и действиях, предпринятых для их устранения.

Иные структурные подразделения Банка участвуют в процессе реализации ВПОДК и выполняют отдельные функции, закрепленные внутренними нормативными документами Банка.

Для прогнозирования подверженности деятельности Банка/Банковской группы воздействию рисков, определения суммы возможных потерь и размера потенциального дефицита ликвидности, Банк использует процедуру стресс-тестирования, которая является инструментом для оценки (анализа) потенциального воздействия на Банк/Банковскую группу заданных неблагоприятных изменений факторов риска, определяемых как исключительные (экстремальные), но возможные. Процедура стресс-тестирования проводится не реже одного раза в год и основана на использовании двух основных методик стресс-тестирования:

- Анализ чувствительности - оценка влияния стрессовых сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка/Банковской группы посредством анализа чувствительности воздействия на портфель активов и пассивов Банка/Банковской группы изменений заданного фактора риска.
- Сценарный анализ - оценка влияния стрессовых макроэкономических сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка/Банковской группы посредством потенциального одновременного воздействия нескольких факторов риска (определенного сочетания факторов риска) на портфель активов и пассивов Банка/Банковской группы.

Процедуры стресс-тестирования реализуются Банком на постоянной основе, охватывают все формы значимых для Банка/Банковской группы рисков и соответствуют международной практике.

Используемые в Банке/Банковской группе сценарии стресс-тестирования самостоятельно разрабатываются ответственными подразделениями Банка и представляют собой стрессовые изменения основных рыночных факторов и основных макроэкономических показателей российской экономики на горизонте бизнес-планирования Банка/Банковской группы и учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку. При разработке сценариев Банк учитывает рекомендации и прогнозы, предоставляемые Банком России, ведущими российскими и международными рейтинговыми и консалтинговыми агентствами, по стрессовой динамике основных макроэкономических параметров.

Результаты стресс-тестирования используются Банком в процессе принятия управленческих решений при определении предельных значений показателей риск-аппетита и каскадировании капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, принимающим риски.

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, коллегиального и единоличного исполнительного органов Банка, руководителей профильных структурных подразделений, задействованных в процессах управления рисками и капиталом.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит точные и актуальные данные по всем направлениям деятельности, участникам Банковской группы и Бизнес-подразделениям Банка (что позволяет своевременно рассматривать все рисковые позиции совокупно по всему Банку/Банковской группе с необходимым уровнем детализации), и представлена в виде отчетов:

- о значимых рисках;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком (Банковской группой), а также о принятых объемах каждого значимого для Банка (Банковской группы) вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых участниками Банковской группы, структурными подразделениями Банка, Банком и Банковской группой в целом;
- об использовании участниками Банковской группы, структурными подразделениями Банка, Банком и Банковской группой в целом выделенных им лимитов и о фактах нарушения установленных лимитов/достижения сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК Банком (Банковской группой), в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, о соблюдении плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка (Банковской группы) и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком (Банковской группой).

- Отчетность в рамках ВПОДК формируется Службой управления рисками Банка с привлечением Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка в следующие сроки:
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления Банка - ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления Банка - ежегодно.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и нарушении лимитов (в том числе показателей риск-аппетита) Банка предоставляются по мере выявления указанных фактов и в составе Отчетов о значимых рисках:
- Совету директоров - ежеквартально.
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

Расчет капитала Группы в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил на 01.07.2019 – 45 334 041 тыс. руб. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2019 и на 01.04.2019 представлена в таблице ниже:

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

№	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	335 255 376	348 980 629	26 820 430
2	при применении стандартизированного подхода	335 255 376	348 980 629	26 820 430
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 446 813	1 570 056	115 745
7	при применении стандартизированного подхода	1 446 813	1 570 056	115 745
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	182 050	50 340	14 564
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 903 976	11 386 788	952 318
21	при применении стандартизированного подхода	11 903 976	11 386 788	952 318
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	62 891 888	72 985 688	5 031 351
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250процентов	4 929 821	5 009 118	394 386
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	416 609 924	439 982 619	33 328 794

#### 4. Информация об отдельных принимаемых рисках

##### 4.1 Информация о величине кредитного риска

Кредитный риск – риск возникновения у Банка/Банковской группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком/Банковской группой в соответствии с условиями договора.

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Совет Директоров Банка участвует в разработке, утверждении и осуществлении стратегии и политики управления кредитным риском. Председатель Правления и Правление Банка обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, в том числе для покрытия кредитного риска. Ответственные подразделения Банка на всех трех уровнях защиты осуществляют управление кредитным риском, участвуя в процессе реализации ВПОДК.

В целях предупреждения возникновения кредитного риска в Банке/Банковской группе реализована система мер, включающая в себя:

- определение целевых направлений деятельности, приоритетных рынков/отраслей экономики, общих параметров состава и структуры кредитного портфеля и ожидаемой прибыльности. Кредитная стратегия интегрирована в текущую бизнес-модель Банка и учитывает возможные циклические колебания экономической конъюнктуры и связанные с ними изменения в качестве портфеля;
- наличие процедур идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, включая проверку клиентов на предмет соблюдения ими законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также используется принцип «Знай своего клиента»;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам с целью недопущения некомпетентных и/или необоснованных действий, в том числе квалификационные требования для руководителей Банка/участника Банковской группы.
- В Банке и Банковской группе установлено распределение обязанностей и ответственности руководителей и работников, установлен порядок принятия решений о проведении банковских операций, связанных с кредитным риском, в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними нормативными документами. Многоуровневая система управления кредитным риском призвана исключить конфликт интересов и риски ненадлежащего качества управления.

Бизнес-модель Банка включает кредитование клиентов – физических и юридических лиц (включая кредитные организации). Кредитной политикой Банка предусмотрено приоритетное кредитование предприятий и организаций, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, обеспечивающих формирование значительных остатков по клиентским счетам и/или активно работающих с Банком по иным направлениям деятельности. Клиенты Банка должны зарекомендовать себя как финансово-стабильные партнеры, четко выполняющие договорные обязательства. Банк также является активным участником рынка межбанковского кредитования. Кредитная политика Банка в области межбанковских операций направлена на установление стабильных отношений с финансово-устойчивыми кредитными организациями, положительно зарекомендовавшими себя во всех сферах банковской деятельности.

Идентификация рисков в Банке осуществляется в соответствии с многоуровневым подходом, который охватывает как действующие процессы, касающиеся существующих операций (сделок), которым присущ кредитный риск, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг, потенциально имеющих признаки наличия кредитного риска. Процесс идентификации кредитных рисков представляет собой сбор, анализ и обработку информации о кредитном риске и о факторах, оказывающих влияние на кредитный риск.

Банк не реже одного раза в год осуществляет идентификацию рисков, включая кредитные риски, и оценку значимости выявленных рисков на основе системы показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком/Банковской группой (в том числе с помощью анализа фактических и/или ожидаемых убытков от реализации рисков);
- сложность осуществляемых Банком/Банковской группой операций (сделок);

- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- рекомендации Банка России и международных банковских регуляторов.

Факторы возникновения кредитного риска могут быть обусловлены как внутренними, так и внешними причинами. Внутренние причины сопряжены с особенностями кредитных продуктов, предоставляемых Банком и возможностью понесения потерь вследствие невыполнения клиентами/контрагентами своих обязательств перед Банком. Внешние причины возникновения кредитного риска могут быть обусловлены макроэкономическими факторами, либо факторами, прямо не связанными с клиентами/контрагентами Банка.

Банк признает значимым риск кредитной концентрации, который может реализоваться вследствие наличия большого объема задолженности у малого количества клиентов или клиентов, принадлежащих одной отрасли.

С целью определения объемов необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк оценивает кредитный риск, включая риск кредитной концентрации, с помощью методологии, включающей методы, установленные Банком России, а также методики, разработанные Банком (для риска концентрации).

Банк ограничивает страновой кредитный риск по обязательствам, возникающим у иностранных клиентов перед Банком/Банковской группой по кредитным продуктам, включая документарные операции. Страновой риск реализуется при возникновении у Банка/Банковской группы убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Неотъемлемой частью стратегии управления рисками в Банке в части ограничения рисков является установление системы показателей, характеризующих допустимый (предельный) уровень кредитного риска, который Банк/Банковская группа готов принять для обеспечения ожиданий и интересов своих акционеров и кредиторов, поставленных стратегических целей, а также принятой целевой структуре рисков и капитала (риск-аппетит).

Риск-аппетит по кредитному риску устанавливается на горизонт бизнес-планирования (1 год) и утверждается Советом Директоров Банка. Отдельные показатели риск-аппетита могут быть актуализированы в течение года при изменении ожидания заинтересованных сторон и/или Стратегии развития Банка и/или экономической ситуации и/или изменении требований законодательства.

На основе системы показателей риск-аппетита, определяющих, в том числе, предельный объем принимаемого кредитного риска, Банк устанавливает систему лимитов кредитного риска в разрезе отдельных Заемщиков, Бизнес-подразделений Банка, Банка в целом, участников Банковской группы, Банковской группы. Показатели риск-аппетита распределяются до уровня Банковской группы, участников Банковской группы, Банка в целом и Бизнес-подразделений Банка в виде системы лимитов кредитного риска:

- Лимит на капитал.
- Лимит на концентрацию по группам связанных заемщиков.
- Лимит на концентрацию по отраслям.
- Лимит на обязательства резидентов иностранных государств со средним уровнем риска.
- Лимит на обязательства резидентов иностранных государств с высоким уровнем риска.
- Лимит на группу связанных заемщиков (Клиентов)/лимит на Клиента.
- Лимит на норматив Н6.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе. Банк контролирует соблюдение отдельных установленных лимитов на кредитный риск, в том числе с помощью определения сигнальных значений лимитов, при достижении которых осуществляются корректирующие действия. Сигнальное значение лимита для отдельного вида лимита определяется в процентах от фактического значения установленного лимита.

Мониторинг уровня кредитного риска осуществляется регулярно, при этом лимиты кредитного риска пересматриваются не реже одного раза в год.

Для принятия решений о совершении Банком/участником Банковской группы сделок, связанных с кредитным риском, определения уровня кредитного риска по кредитным сделкам и продуктам Банка/Банковской группы создан Кредитный комитет. Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты на группу клиентов/на клиента в соответствии со своими полномочиями.

Система управления кредитным риском Банка/Банковской группы является частью общей системы управления рисками и капиталом Банка/Банковской группы. Единый подход к управлению рисками в Банке/Банковской группе обеспечивает СУР. Организация и осуществление контроля работы СУР возлагается непосредственно на Руководителя СУР, который несет ответственность за качество и своевременность выполнения возложенных на СУР задач и функций.

Система управления кредитным риском в Банке включает в себя следующие уровни:

➤ Совет директоров Банка, который:

- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка (Банковской группы);
- Утверждает порядок управления кредитным риском Банка (Банковской группы) и осуществляет контроль за его реализацией.
- Участвует в разработке, утверждении и реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка/Банковской группы, включая кредитный риск.
- Осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и эффективностью проводимых мероприятий по управлению кредитным риском.
- Осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению Кредитным риском, объемами принятого Кредитного риска и соблюдением установленных лимитов в Банке (Банковской группе).
- Рассматривает результаты контроля лимитов и показателей риск-аппетита (информацию о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения).
- Рассматривает отчеты о кредитном риске и о выполнении обязательных нормативов;
- Рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования;
- Рассматривает выявленные Департаментом внутреннего аудита Банка недостатки в методологии оценки (измерения) и управлении кредитным риском и отчет о действиях, предпринятых для их устранения;
- осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

➤ Правление Банка:

- Обеспечивает условия для эффективной реализации Порядка, организует процесс управления кредитным риском в Банке/Банковской группе, определяет подразделения, ответственные за управление кредитным риском.
- Утверждает методики и процедуры оценки, измерения и управления кредитным риском, в том числе процедуры стресс-тестирования.
- Обеспечивает выполнение процедур в части организации системы управления рисками и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне, в частности рассматривает отчеты о размере и достаточности капитала для покрытия кредитного риска.
- Рассматривает результаты контроля лимитов и показателей риск-аппетита (достижение сигнальных значений, факты превышения).
- Рассматривает результаты стресс-тестирования.
- Рассматривает отчеты об уровне кредитного риска и о выполнении обязательных нормативов.

- Осуществляет иные функции, предусмотренные «Положением о Правлении АО «Банк Русский Стандарт».

➤ Председатель Правления Банка:

- Участвует в процессе управления кредитным риском в Банке/Банковской группе, в рамках своей компетенции.

➤ СУР:

- Осуществляет разработку и внедрение методов и процедур управления кредитным риском (включая риск кредитной концентрации и остаточный риск).
- Осуществляет методологическое сопровождение и поддержание в актуальном состоянии базы внутренних документов, регламентирующих управление кредитным риском; обеспечивает единообразие применения данной методологии в Банке/Банковской группе.
- Осуществляет регулярную процедуру идентификации и оценки рисков.
- Осуществляет внедрение внутренних систем оценки кредитного риска.
- Проводит оценку кредитных рисков по корпоративным кредитным и приравненным к ним продуктам, продуктам межбанковского кредитования.
- Осуществляет разработку моделей и методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска.
- Осуществляет контроль величины кредитного риска, разработку системы сигнальных уровней для целей контроля лимитов, а также формирование отчетности по результатам контроля лимитов.
- Разрабатывает подходы к выбору сценариев стресс-тестирования, модели и методики стресс-тестирования; проводит стресс-тестирование устойчивости Банка/Банковской группы к кредитному риску.
- Производит оценку кредитного риска, рассчитывает внутренний капитал на покрытие кредитного риска, включая надбавки за концентрацию.
- Осуществляет построение и контроль за системой отчетности в рамках управления кредитным риском.
- Осуществляет контроль соблюдения правильности формирования резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по прочим балансовым и внебалансовым активам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П»), а также Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П»).
- Осуществляет контроль соблюдения правильности формирования резервов по сделкам с кредитным риском, в т.ч. в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (за исключением массовых продуктов).
- Обеспечивает соответствие системы управления кредитным риском требованиям нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка, международной банковской практике.
- Осуществляет иные функции, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

➤ Кредитный комитет Банка:

- Рассматривает и принимает решения по вопросам предоставления Клиентам продуктов, сопряженных с кредитным риском, включая утверждение изменений в первоначальные условия сделок, сопряженных с кредитным риском.
- Утверждает лимиты кредитного риска на Клиента/Группу клиентов.
- Устанавливает лимиты кредитования на отдельные виды кредитных продуктов.
- Осуществляет иные функции, предусмотренные Положением о Кредитном комитете Банка.

➤ Департамент внутреннего аудита Банка:

- Осуществляет проверку эффективности методологии оценки риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами (методиками, положениями, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов.
- Формирует рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков и контролирует их исполнение.
- Информировывает Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках, в том числе о недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, и действиях, предпринятых для их устранения.
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

➤ Бизнес-подразделения/участники Банковской группы:

- Участвуют в процессах идентификации кредитного риска.
- Принимают кредитный риск.
- Осуществляют иные функции, установленные внутренними документами Банка.

Контроль выполнения установленных ограничений по уровню принимаемых кредитных рисков, своевременное предоставление органам управления Банка отчетности о величине принятого кредитного риска осуществляется СУР, которая является независимым от Бизнес-подразделений, совершающих операции, структурным подразделением Банка и подчиняется Руководителю СУР.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет анализ процесса управления кредитным риском в Банке/Банковской группе в рамках текущей работы СВК при рассмотрении (согласовании) документов на предмет наличия конфликта интересов в соответствии с установленным внутренними документами Банка порядком.

Департамент внутреннего аудита Банка осуществляет периодические независимые проверки эффективности методологии оценки риска и процедур управления кредитным риском. Проверки проводятся в соответствии с Планом работы Департамента внутреннего аудита Банка и регулируются внутренними документами Банка.

Основным методом оценки уровня кредитного риска является анализ кредитоспособности клиентов. В Банке утверждаются внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и периодичность проведения анализа кредитоспособности клиентов по сделкам с кредитным риском (анализ финансовой устойчивости и платежеспособности, а также других факторов, оказывающих влияние на возможность погашения кредитных обязательств).

При оценке уровня кредитного риска в отношении кредитных организаций и корпоративных клиентов в Банке/ Банковской группе используется рейтинговая модель, которая является вспомогательным инструментом при принятии решений и не используется в целях расчета достаточности капитала.

При установлении (пересмотре) лимитов на кредитные организации и корпоративных клиентов, на основании утвержденной внутренней рейтинговой модели каждому клиенту по сделкам с кредитным риском присваивается определенный внутренний рейтинг – оценка, в количественном выражении определяющая способность клиента погашать кредитную задолженность. Внутренний рейтинг устанавливается в зависимости от финансовых показателей деятельности клиента, а также качественных показателей. Внутренний рейтинг подлежит регулярному пересмотру.

Для определения устойчивости Банка/Банковской группы к внутренним и внешним факторам риска не реже одного раза в год применяются процедуры стресс-тестирования.

Основными задачами стресс-тестирования кредитного риска и риска кредитной концентрации являются:

- оценка способности капитала Банка/Банковской группы компенсировать возможные крупные убытки;

- ограничение уровня кредитного риска и риска кредитной концентрации в полной мере путем пересмотра соответствующих лимитов по результатам стресс-тестирования.

В рамках стресс-тестирования кредитного риска на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ) Банк одновременно проводит стресс-тестирование всех форм риска кредитной концентрации, присущих Банку/Банковской группе (в том числе, концентрацию по заемщикам, отраслевую концентрацию). Данный вид анализа позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления исключительного, но вместе с тем вероятного события.

Алгоритм проведения ежегодного комплексного стресс-тестирования, применяемый в Банке/Банковской группе, позволяет осуществить расчет стрессового буфера капитала, необходимого для покрытия кредитного риска и всех форм риска кредитной концентрации, присущих Банку/Банковской группе. Результаты стресс-тестирования, проводимые не реже одного раза в год, представляются Правлению и Совету Директоров Банка.

В Банке/Банковской группе построена многоуровневая эффективная система отчетности в части кредитного риска, включающая в себя следующие отчеты:

- Аналитическая отчетность по кредитному риску.
- Отчетность о результате контроля лимитов.
- Отчетность о выполнении обязательных нормативов, регулирующих кредитный риск (обязательные нормативы для кредитных организаций, установленные Инструкцией ЦБ РФ №180-И).

Отчетность о результате контроля лимитов и о выполнении обязательных нормативов предоставляется:

- Ежедневно – Руководителю службы управления рисками, членам Кредитного комитета и Правления Банка, а также руководителям профильных подразделений Банка, в компетенцию которых входит принятие и управление кредитным риском.
- Ежемесячно – Правлению Банка.
- Ежеквартально – Совету Директоров Банка.

Аналитическая отчетность по кредитному риску предоставляется:

- Ежедневно – руководителям профильных подразделений Банка, принимающих и управляющих кредитным риском.

Анализ и контроль показателей склонностей к риску в части кредитного риска проводится Службой управления рисками и предоставляется:

- Ежемесячно – Правлению Банка, руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками.
- Ежеквартально – Совету Директоров Банка.

Контроль соблюдения вышеуказанных лимитов, а также контроль за реализацией кредитной политики в Банке/Банковской группе, проведение анализа и составление отчетности о состоянии кредитного портфеля Банка/Банковской группы, разработка методик оценки уровня кредитных рисков входит в функции Службы управления рисками.

В целях минимизации кредитного риска, в том числе в результате реализации стрессовых событий, в Банке реализуются следующие основные методы снижения риска;

- запрет на совершение новых сделок;
- досрочное закрытие сделки;
- снижение уровня принятого риска (например, принятие обеспечения по сделке);
- перераспределение установленных лимитов;

- иные не противоречащие законодательству меры.

Обеспечение является важной мерой снижения кредитного риска, которая всегда должна приниматься во внимание, так как сумма обеспечения определяет сумму возможного взыскания в случае дефолта клиента. Как правило, Банк требует обеспечение по всем кредитным продуктам, предоставляемым клиентам.

Банком/Банковской группой принимаются различные виды обеспечения, которые служат в качестве дополнительного источника погашения задолженности клиента, включая фондированное и нефондированное обеспечение (гарантии, поручительства). Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска, так как сумма обеспечения определяет сумму возможного взыскания в случае дефолта клиента, поэтому подходы Банка к выбору приоритетных видов обеспечения продиктованы возможностью обращения взыскания, надежностью предоставляющего обеспечение лица, ликвидностью, а также возможностью страхования объекта, передаваемого в обеспечение, возможностью мониторинга стоимости обеспечения.

Банк/Банковская группа осуществляет управление остаточным риском на постоянной основе в рамках процедур мониторинга сделок, несущих кредитный риск. При выявлении потенциального остаточного риска определяются меры минимизации, сроки и ответственные лица.

Для снижения остаточного риска, который может возникнуть в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения риска ликвидности, в Банке утвержден перечень принимаемых в обеспечение активов. Для снижения остаточного риска, который может возникнуть в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска, Юридический департамент Банка изучает и производит правовую оценку документов, предоставляемых Клиентом при рассмотрении Банком вопроса о предоставлении Клиенту кредитного продукта, в том числе оценку правоспособности сторон при заключении кредитной сделки и юридическую оценку возможности передачи имущества в залог (определение наличия прав для передачи имущества в залог).

Остаточный риск, который может возникнуть в связи с реализацией риска ликвидности в отношении принятого в обеспечение недвижимого имущества, анализируется на регулярной основе для определения мероприятий по его минимизации, путем исключения возможности принятия однотипных видов обеспечения.

#### Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не имеет разрешения ЦБ РФ на применение ПВР в регуляторных целях.

Информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже.

Таблица 4.1  
Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску  
тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	49 045 126	не применимо	124 509 303	61 893 190	111 661 239

2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	147 773 730	3 379 513	144 394 217
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	3 228 380	82 133	3 146 246
4	Итого	не применимо	49 045 126	не применимо	374 657 220	53 051 316	370 651 030

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.		
№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	46 661 334
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	4 136 830
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 811 206
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(58 168)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)	48 928 790

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.								
№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	111 661 239	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	144 394 217	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	256 055 456	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	49 045 126	-	-	-	-	-	-

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 представлены в таблице ниже.

Таблица 4.4

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

№	Наименование порт- феля кредитных требо- ваний (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взве- шенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffици- ент концен- трации (удельный вес) кре- дитного риска в раз- резе порт- фелей требо- ваний (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффи- циента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффи- циента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспечен- ные гарантиями этих стран	31 205 151	-	31 205 151	-	9 742 995	31.22
2	Субъекты Российской Федерации, муници- пальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 235 294	-	2 235 294	-	447 059	20.00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 640 993	-	3 640 993	-	182 050	5.00
6	Юридические лица	206 902 213	202 432	206 710 922	191 291	105 291 063	50.89
7	Розничные заемщики (контрагенты)	142 545 860	2 436	142 545 860		141 611 916	99.34
8	Требования (обязатель- ства), обеспеченные жи- лой недвижимостью	-	-	-	-	-	-

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	4 395 944	-	4 395 944	-	52 888 298	1 203.12
11	Просроченные требования (обязательства)	3 780 730	-	3 780 730	-	3 780 730	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	25 693 765	-	25 693 765	-	27 869 949	108.47
14	Всего	420 399 950	204 868	420 208 659	191 291	341 814 060	81.31





## 4.2 Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (гр. 3 и 5) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала года (за вычетом резерва под обесценение).

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	85 300 724	-	73 393 442	34 848 259
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	31 055 486	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	31 055 486	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	84 329 832	-	34 883 501	34 848 259
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	84 329 832	-	34 883 501	34 848 259
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	84 329 832	-	34 848 259	34 848 259
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	35 242	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 240 512	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	970 892	-	6 213 943	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

Основными активами, используемыми Группой в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и поручительства кредитных организаций, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Операций, связанных со списанием с баланса активов в связи с утратой Группой прав и полной передачей рисков по ним, не производилось.

Существенных изменений в структуре операций Группы за отчетный период не произошло.

#### 4.3 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице ниже раскрыта информация об операциях Группы с контрагентами-нерезидентами (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	235 568	333 203
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 916 893	14 329 129
2.1	банкам-нерезидентам	2 352 846	2 884 728
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 608 617	8 935 460
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2 955 430	2 508 941
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	50 079 090	67 492 043
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 837 807	67 386 237
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	241 283	105 806
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 609 344	4 146 495
4.1	банков-нерезидентов	970	1 756

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 592 088	46 666
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 016 286	4 098 073

Основной объем операций, проводимых с контрагентами – нерезидентами приходится на операции приобретения еврооблигаций, выпущенных крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающихся на международном рынке.

#### 4.4 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание № 2732-У):

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 01.07.2019

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.07.2019, а также в течение отчетного периода у Группы не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У.

#### 4.5 Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска 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 Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) по состоянию на 01.07.2019:

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

№	Наименование показателя	Сумма тре- бований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные по- тери				Изменение объемов сформированных резер- вов	
			в соответствии с ми- нимальными требова- ниями, установлен- ными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполно- моченного органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свиде- тельствующие о возможном от- сутствии у них реальной дея- тельности, всего, в том числе:	72 113 583	50.00	36 056 792	6.87	4 951 041	43.13	-31 105 751)
1.1	ссуды	20 035 854	50.00	10 017 927	11.68	2 339 285	38.32	-7 678 642
2	Реструктурированные ссуды	12 543 878	21.48	2 694 469	6.73	843 947	14.75	-1 850 522
3	Ссуды, предоставленные заем- щикам для погашения долга по ранее предоставленным ссу- дам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов тре- тьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств дру- гих заемщиков, всего, в том числе:	2 207 502	21.00	463 575	1.95	43 036	19.05	-420 539
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погаше- ния эмиссионных ценных бу- маг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	90 113	50.00	45 057	0.47	427	49.53	-44 630

Существенных изменений данных, представленных в таблицах, за отчетный период не произошло.

#### 4.6 Информация о величине рыночного риска

Рыночный риск – риск возникновения убытков (потерь) у Банка/Банковской группы, в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов, включая: процентные ставки (процентный риск), валютные курсы (валютный риск), цены на инструменты фондового рынка и фондовые индексы (фондовый риск), кредитные спреды эмитентов (специальный процентный риск).

Основными задачами управления рыночным риском в Банке/Банковской группе являются:

- Идентификация и оценка значимости: своевременная идентификация рыночного риска и его источников, как в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков по существующей продуктовой линейке Банка/участников Банковской группы, так и в рамках процедуры запуска новых продуктов, а также последующая оценка идентифицированных рисков на предмет их значимости.
- Измерение: измерение рыночного риска в соответствии с методиками Банка России.
- Определение методов и инструментов управления: информирование органов управления Банка об идентифицированном рыночном риске (включая риск концентрации по финансовым инструментам и валютам), его источниках и последствиях его потенциальной реализации с целью определения методов и инструментов управления рыночным риском (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска).
- Мониторинг: постоянный контроль за соблюдением Банком/Банковской группой пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых рыночных рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рыночным риском.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности об агрегированном значении величины рыночного риска Банка/Банковской группы, о величине рыночного риска, принятого бизнес-подразделениями Банка, банком, участниками Банковской группы, Банковской группой; об использовании установленных лимитов на бизнес-подразделения Банка, Банк, участников Банковской группы, Банковскую группу.

Идентификация (выявление) рыночных рисков в Банке/Банковской группе - это многоуровневый подход, который охватывает как действующие процессы, касающиеся существующих операций (сделок), которым присущ рыночный риск, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг и потенциально имеющие признаки наличия в них рыночного риска.

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

К внутренним источникам рыночного риска относятся:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- Несовпадение объемов активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, номинированных в разных иностранных валютах.
- Финансовые инструменты, чувствительные к изменению факторов рыночного риска, со встроенной опциональностью (кредиты с правом досрочного погашения, неиспользованные кредитные линии, пополняемые депозиты, депозиты с правом досрочного изъятия и т.д.).
- Концентрация вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов (например, концентрация по валютам).

К внешним источникам рыночного риска относятся:

- Изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - производных финансовых инструментов под влиянием колебаний рыночных факторов.
- Изменения курсов иностранных валют.
- Изменения конфигурации кривой доходности на ее длинном и коротком концах (риск кривой доходности).
- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).
- Нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, ухудшение кредитного качества клиентов и контрагентов Банка, либо изменение стоимости и (или) объемов принятого обеспечения с последующим изменением величины резервов на возможные потери по требованиям, номинированным в иностранной валюте.
- Изменение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, определяющих требования к системе управления рыночными рисками.

Банк/Банковская группа осуществляет ежегодную идентификацию рыночного риска и оценку его значимости по всем существующим направлениям деятельности.

Система управления рыночным риском в Банке/Банковской группе является частью общей системы управления рисками. В целях создания и поддержания эффективного функционирования системы управления рисками в Банке создана Служба управления рисками. Организация работы СУР и контроль за ее осуществлением возлагается непосредственно на Руководителя, который несет ответственность за качество и своевременность выполнения возложенных на СУР задач и функций.

Система управления рыночным риском в Банке/Банковской группе включает в себя следующие уровни:

- Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка. Совет директоров Банка:
  - Утверждает порядок управления рыночным риском Банка (Банковской группы) и осуществляет контроль за его реализацией.
  - Утверждает предельный объем рыночного риска, который Банк/Банковская группа готов принять исходя из целей, установленных в действующей в Банке Стратегии развития (риск-аппетит), целевые уровни и структуру рисков.
  - Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности.
  - Утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

- Проводит оценку на основе отчетов Департамента внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.
- Осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и эффективностью проводимых мероприятий по управлению рыночными рисками, а также контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке/Банковской группе;
- Рассматривает вопросы о выявленных Департаментом внутреннего аудита недостатках в методологии оценки (измерения) и управления рыночными рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.
- Рассматривает результаты контроля лимитов и показателей риск-аппетита (достижение сигнальных значений, факты превышения).
- Рассматривает отчеты и иную отчетность, касающуюся рыночных рисков.
- Осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом АО «Банк Русский Стандарт» и Положением о Совете директоров АО «Банк Русский Стандарт».

➤ Правление Банка:

- Обеспечивает условия для эффективной реализации положений настоящего Порядка, организует процесс управления рыночным риском в Банке/Банковской группе, определяет подразделения, ответственные за управление рыночным риском.
- Утверждает внутренние документы Банка, регулирующие управление рыночным риском, в том числе определяющие методики и процедуры оценки, измерения и управления.
- Рассматривает результаты стресс-тестирования и иную отчетность, касающуюся рыночных рисков.
- Утверждает распределение величины риск-аппетита, утвержденного Советом директоров Банка, между участниками Банковской группы, отдельными подразделениями Банка, принимающими рыночные риски, а также размеры внутрибанковских и групповых лимитов по рыночному риску.
- Рассматривает результаты контроля лимитов и показателей риск-аппетита (достижение сигнальных значений, факты превышения).
- Осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом АО «Банк Русский Стандарт» и Положением о Правлении АО «Банк Русский Стандарт».

➤ Председатель Правления Банка:

- Участвует в процессе управления рыночным риском в Банке/Банковской группе, в рамках своей компетенции.

➤ СУР:

- Разрабатывает подходы к идентификации рыночного риска, перечень показателей, характеризующих уровень риска, модели и процедуры оценки рыночного риска в Банке/Банковской группе.
- Разрабатывает процессы и инструменты управления рыночным риском в Банке/Банковской группе (методологическая основа, системы распределения полномочий, системы лимитов).
- Формирует требования к информационным системам Банка (базам данных, объемам данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения задач, возникающих в процессе количественной оценки рыночного риска.
- Оценивает и анализирует уровень рыночного риска в Банке/Банковской группе, формирует предложения для Бизнес-подразделений и/или Правления Банка, Совета директоров Банка по совершенствованию процессов управления рыночным риском.
- Проводит на периодической основе стресс-тестирование рыночного риска, и представляет отчет о результатах Правлению и Совету директоров Банка.
- Формирует отчетность по рыночному риску, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- Осуществляет ежедневный контроль функционирования системы управления рыночным риском, уровнем использования установленных лимитов, выполнением обязательных нормативов.

- Оценивает потери в результате реализации рыночных рисков, анализирует адекватность применяемой методологии управления рисками и совершенствует соответствующие внутренние нормативные документы.
- Формирует и выносит предложение о совершенствовании/изменении системы управления рыночным риском при изменении макро- и микроэкономических условий, а также при изменении законодательства и нормативных документов, регулирующих управление рыночным риском на уровень Правления Банка.
- Осуществляет иные функции, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

➤ Департамент внутреннего аудита Банка:

- Осуществляет проверку эффективности методологии оценки риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами (методиками, положениями, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов.
- Формирует рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков и контролирует их исполнение.
- Информировывает Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках, в том числе о недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.
- Осуществляет иные функции, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

➤ Бизнес-подразделения Банка / участники Банковской группы:

- Участвуют в процессах идентификации рыночного риска.
- Принимают рыночный риск.
- Реализуют выполнение установленных ограничений по уровню принимаемых рыночных рисков, соблюдают оптимальное соотношение между доходностью и риском в рамках достижения приоритетов стратегического развития Банка.
- Осуществляют иные функции, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

➤ Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка:

- Формирует регуляторную отчетность по рыночному риску, направляемую на постоянной основе в Банк России.
- Осуществляет расчет регуляторных метрик по методикам Банка России, которые используются при измерении и управлении рыночным риском.
- Осуществляет процедуры Бизнес-планирования.
- Участвует в процессах идентификации рыночного риска.
- Осуществляет иные функции, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

С целью расчета и контроля регуляторной и внутренней достаточности капитала, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, и иных метрик в отношении рыночного риска, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк/Банковская группа использует методики Банка России, установленные следующими нормативными актами Банка России:

- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Методы, используемые Банком/Банковской группой для оценки величины рыночного риска, применяются на ежедневной основе, а также охватывают все факторы риска и источники его возникновения.

Банк/Банковская группа управляет и контролирует рыночный риск путем установления следующих типов лимитов:

- Лимитов на величину внутреннего капитала, требуемого для покрытия рыночных рисков.
- Регуляторных лимитов ОВП на:
  - соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Банка/Банковской группы;
  - соотношение балансирующей позиции в рублях к величине собственных средств Банка/Банковской группы;
  - соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств Банка/Банковской группы.
- Внутренних лимитов FX:
  - Максимальный объем открытой позиции overnight.
  - Максимальный объем открытой позиции intraday.
  - Лимит Stop-loss overnight.
  - Лимит Stop-loss intraday.
  - Лимит Stop-out.
  - Лимит Value-at-Risk overnight.

В рамках контроля над установленными лимитами, Банк/Банковская группа определяет систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка, участниками Банковской группы выделенного им лимита (сигнальные значения). Служба управления рисками осуществляет контроль за соблюдением бизнес-подразделениями Банка, участниками Банковской группы лимитов (сигнальных значений лимитов), установленных на величину рыночного риска. В случае нарушения установленного лимита и/или достижения сигнального значения, Служба управления рисками выясняет причину нарушения лимита/достижения сигнального значения, оповещает о данном факте уполномоченные структурные подразделения и органы управления Банка, а также осуществляет комплекс мероприятий, установленный внутренними нормативными документами Банка.

В целях минимизации рыночного риска, в том числе в результате реализации стрессовых событий, Банк реализует следующие основные методы снижения риска:

Хеджирование – использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на стоимость другого, связанного с ним инструмента, или на генерируемые им денежные потоки.

К инструментам финансового хеджирования рыночного риска в Банке могут относиться:

- Валютные форварды.
- Валютные свопы.
- Процентные свопы.
- Процентно-валютные свопы.
- Валютные опционы.
- Иные производные финансовые инструменты.

К инструментам натурального хеджирования рыночного риска в Банке могут относиться:

- Увязка требований с обязательствами (по суммам, срокам и/или валютам).
- Использование методов снижения кредитного риска, позволяющих уменьшить влияние кредитного качества клиента или контрагента по требованиям Банка, номинированным в иностранной валюте, на величину открытой валютной позиции.

Диверсификация портфеля – формирование портфеля инструментов по принципу диверсификации, т.е. включение в портфель инструментов из широкого списка во избежание серьезных потерь в случае изменения отдельных факторов риска. Примером использования диверсификации является формирование собственного портфеля ценных бумаг, состоящего из широкого перечня как суверенных, так и корпоративных эмитентов. Диверсификация позволяет избежать концентрации вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Эффективное управление рыночным риском достигается, в том числе за счет того, что рыночный риск принимают по своим операциям только те Бизнес-подразделения Банка и участники Банковской группы, которым это разрешено в рамках политики управления рыночными рисками, в установленной системе лимитов. Сотрудники данных Бизнес-подразделений Банка и участников Банковской группы должны иметь достаточный уровень знаний и опыта для идентификации и управления рыночным риском.

Система управления рыночным риском в Банке является частью общей системы управления рисками. За эффективное функционирование системы управления рисками в Банке отвечает Служба управления рисками.

На ежедневной основе Служба управления рисками формирует отчетность о соблюдении внутренних и регуляторных лимитов, включающую информацию о величине лимитов на рыночный риск.

Отчетность об объемах рыночных рисков и результате контроля лимитов на ежедневной основе предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рыночным риском; ежемесячно – Правлению Банка; ежеквартально – Совету Директоров.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже.

Таблица 7.1

тыс. руб.		
№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	985 400
2	фондовый риск (общий или специальный)	8 664 000
3	валютный риск	2 254 576
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	11 903 976

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

#### 4.7 Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков у Банка/Банковской группы в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, действий (бездействия) сотрудников Банка/Банковской группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка/Банковской группы внешних событий. К операционному риску также относится правовой риск.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка/Банковской группы, в том числе тем, которые переданы на аутсорсинг и которые касаются взаимодействия с третьими лицами. Банк признает, что не может работать без принятия операционного риска на определенном уровне. Однако уровень принятого операционного риска всегда остается в рамках утвержденного риск-аппетита. Банк стремится предотвращать и минимизировать операционные риски до приемлемого уровня. При принятии решений относительно действий по минимизации операционного риска стоимость снижения уровня риска не должна превышать выгоды от предполагаемого эффекта от реализации данного действия по минимизации.

Идентификация (выявление) рисков в Банке/Банковской группе - это многоуровневый подход, который охватывает как действующие процессы, которым присущ операционный риск, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг и потенциально имеющие признаки наличия в них операционного риска.

Банк осуществляет ежегодную идентификацию и оценку значимости операционного риска по всем существующим направлениям деятельности.

В Банке/Банковской группе разработана и внедрена система сбора информации о реализовавшихся событиях, которая представляет собой систематизированное хранилище данных, являющееся основным инструментарием для мониторинга, управления и контроля операционных рисков. Сбор и регистрация данных о событиях операционных рисков (операционных потерях) представляет собой непрерывный процесс выявления, регистрации и классификации данных об операционных потерях Банка, вызванных реализацией событий операционного риска.

Система управления операционным риском в Банке/Банковской группе является частью общей системы управления рисками. В целях создания и поддержания эффективного функционирования системы управления рисками в Банке создана Служба управления рисками. Организация работы СУР и контроль за ее осуществлением возлагается непосредственно на руководителя Службы управления рисками, который несет ответственность за качество и своевременность выполнения задач и функций.

Банк управляет и контролирует уровень операционного риска посредством анализа всех нововведений, планируемых к внедрению, на предмет выявления факторов операционного риска; анализа причин, последствий и разработки мер минимизации реализовавшихся рискованных событий; ведения аналитической базы данных рискованных событий; анализа общедоступной информации о случаях операционных рисков в других банках и финансовых организациях; ограничения операционного риска при помощи комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Отчетность о величине операционного риска Банка/Банковской группы и соблюдении установленных лимитов формируется Службой управления рисками и предоставляется заинтересованным подразделениям и органам управления Банка.

Отчетность о величине операционного риска и соблюдении лимитов на ежедневной основе предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений Банка, согласно установленному списку рассылки; ежемесячно – Правлению Банка; ежеквартально – Совету Директоров.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие операционного риска Банка рассчитывая показатель ОР, в соответствии с методикой Банка России, закрепленной в Положении от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», которая является адаптацией Basic Indicator

Approach Базеля II. Данный показатель также используется Банком для установления и контроля фактического использования лимитов операционного риска и показателя риск-аппетита. Показатель ОР рассчитывается как определенная доля доходов Банка, усредненная за последние три завершённых финансовых года.

В таблице ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019:

тыс. руб.	01.07.2019	01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	5 031 351	5 838 855
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	100 627 024	116 777 103
- чистые процентные доходы	48 933 811	57 830 993
- чистые непроцентные доходы	51 693 213	58 946 110

По состоянию на 01.07.2019 нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 62 891 890 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 72 985 688 тыс. руб.).

#### 4.8 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка/Банковской группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк/Банковская группа принимает на себя риск изменения чистого процентного дохода - это риск того, что чистый процентный доход может снизиться из-за изменения рыночных процентных ставок и риск изменения экономической стоимости капитала - это риск того, что экономическая (дисконтированная приведенная) стоимость активов может снизиться или экономическая (дисконтированная приведенная) стоимость обязательств может возрасти, в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Банковский портфель Банка состоит из всех финансовых инструментов, не включенных в торговый портфель.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой и по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- встроенная опциональность финансовых инструментов (кредиты с правом досрочного погашения, неиспользованные кредитные линии, пополняемые депозиты, депозиты с правом досрочного изъятия и т.д.).

Банком построена эффективная система отчетности и контроля за объемами принятого процентного риска и соблюдением установленных лимитов в Банке/Банковской группе. На ежедневной основе Служба управления рисками формирует отчетность о величине процентного риска и соблюдении лимитов консолидирует следующие данные:

- Информацию об установленных лимитах и сигнальных значениях, фактической величине процентного риска.

- Информация о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях (на основании информации с сайта Банка России).
- Мнения (экспертные оценки) аналитиков Банка об изменении процентных ставок и ситуации на рынке в перспективе.
- Информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд).

Отчетность об объемах процентного риска и результате контроля лимитов на ежедневной основе предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками; ежемесячно – Правлению Банка; ежеквартально – Совету Директоров.

С целью расчета и контроля регуляторной и внутренней достаточности капитала, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк использует методики, установленные нормативными актами Банка России.

Банк на постоянной основе проводит расчет величины процентного риска. В качестве основного метода оценки процентного риска используется гзп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В процессе расчета процентного риска, Банк не принимает существенных допущений, за исключением допущения, что продолжительность календарного года равна 360 дням, не оказывающего существенного влияния на результаты оценки процентного риска.

Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 01.07.2019:

(в тысячах российских рублей)	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	11 875 699	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 240 512	100.00
Ссудная задолженность	99 203 988	88.84	12 464 887	11.16
Вложения в долговые обязательства	110 235 820	94.98	5 822 765	5.02
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	28 335 632	100.00
Прочие активы	-	-	30 307 625	100.00
Основные средства и нематериальные активы	-	-	9 500 246	100.00
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	42 532 105	99.86	58 862	0.14
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	214 447 274	99.11	1 918 496	0.89
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	292	100.00
Прочие пассивы	-	-	12 052 224	100.00

По данным на 01.07.2019 оценка потенциальных доходов (расходов) по балансовой стоимости с учетом договорных ставок и сроков в горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 888 млн. руб. на 400 базисных пунктов – 3 551 млн. руб.

С целью снижения процентного риска банковского портфеля, Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных

показателей процентного дохода и в зависимости от изменений ключевой ставки ЦБ РФ и ставок на финансовом рынке.

#### 4.9 Информация о величине кредитного риска контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков у Банка/Банковской группы, вследствие дефолта и/или ухудшения кредитного качества контрагента до завершения расчетов по операциям на финансовых рынках (валютном, денежном, рынке ценных бумаг).

Система управления кредитным риском контрагента в Банке является частью общей системы управления совокупным кредитным риском. Банк рассматривает кредитный риск контрагента как часть кредитного риска, следовательно, для целей управления кредитным риском контрагента применяются подходы и методы, используемые для управления кредитным риском.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента используя следующую методологию:

- В отношении риска дефолта контрагента – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией ЦБ РФ №180-И (Глава 2, Приложение 3).
- В отношении риска изменения стоимости кредитного требования – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией ЦБ РФ №180-И (Приложение 7).

Система лимитов кредитного риска контрагента устанавливается в отношении отдельных контрагентов и определяет границы, в пределах которых Банк/Банковская группа принимает данный риск.

Для соблюдения достаточности внутреннего и регуляторного капитала, а также в целях ограничения риска концентрации по инструментам финансового рынка, в Банке/Банковской группе существует система лимитов кредитного риска контрагента, представленная в форме:

- Лимитов на контрагентов:
  - Лимитов кредитного риска на операции РЕПО.
  - Лимитов кредитного риска на депозитные операции (МБК и депозитные свопы).
  - Лимитов кредитного риска на расчетные операции (на банки-корреспонденты по остаткам на НОСТРО-счетах).
  - Лимитов кредитного риска на операции с иностранной валютой (конверсии, банкнотные сделки).
  - Лимитов на «казначейские операции» контрагентов.
- Лимитов на эмитентов:
  - Лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг.
  - Лимитов «Облигации на продажу».
  - Лимитов «Вложения в Еврооблигации».
- Лимитов на концентрацию по финансовым инструментам:
  - Лимита на структуру и объем портфеля финансовых инструментов.
  - Лимитов на величину дюрации по субпортфелям финансовых инструментов.
  - Лимита на состав портфеля финансовых инструментов (доля ценных бумаг в портфеле, внесенных в ломбардный список Банка России).
  - Лимита на совокупный объем операций прямого/обратного РЕПО, включая максимальный срок сделок РЕПО.
- Лимитов на операции, подверженные кредитному риску контрагента на отдельных участников Банковской группы.
- Лимитов на документарные операции.
- Лимита на изменение стоимости кредитного требования (РСК-риск).

В рамках контроля над установленными лимитами, Банк определяет систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения). Служба управления рисками осуществляет контроль за соблюдением бизнес-подразделениями Банка/Банковской группы лимитов (сигнальных значений лимитов), установленных на величину кредитного риска контрагента. В случае нарушения установленного лимита и/или достижения сигнального значения, Служба управления рисками выясняет причину нарушения лимита/достижения сигнального значения, оповещает о данном факте уполномоченные структурные подразделения и органы управления Банка, а также осуществляет комплекс мероприятий, установленный внутренними нормативными документами Банка.

Банк не принимает и не планирует принимать на себя специальный и общий риск обратной кредитно-позиционной корреляции. В рамках системы управления рисками Банк не заключает сделки, в которых сумма требований, подверженных риску дефолта контрагента (группы связанных контрагентов) будет положительно коррелировать с вероятностью дефолта этого контрагента (группы связанных контрагентов) из-за особой структуры сделки или из-за изменения общих факторов риска на основании анализа сделки на предмет значимости и степени юридической взаимосвязи участников сделки (например юридической связи между эмитентом базового актива и контрагентом по сделке с ПФИ).

В целях минимизации риска дефолта контрагента и РСК-риска, в том числе в результате реализации стрессовых событий, Банк реализует следующие основные методы снижения риска:

- Неттинг.
  - Платежный (расчетный) неттинг  
Используется применительно к сделкам, по которым наступил срок исполнения. Условия неттинга закрепляются в соглашении между Банком/участником Банковской группы и контрагентом.
  - Ликвидационный неттинг  
Используется при наступлении дефолта или события, которое мгновенно прекращает сделку. При использовании процедуры ликвидационного неттинга все обязательства/требования считаются прекращенными в дату, которая определяется соглашением между Банком/участником Банковской группы и контрагентом.
- Коллатеризация.  
Суть коллатеризации состоит в том, что при неисполнении контрагентом обеспеченного обязательства требования Банка/участника Банковской группы будут удовлетворяться за счет предоставленного контрагентом Банку/участнику Банковской группы обеспечения.
- Использование ковенант.  
Дает возможность Банку/участнику Банковской группы и контрагенту досрочно произвести расчеты по сделке и прекратить обязательства при наступлении событий, заранее оговоренных условиями договора между Банком/участником Банковской группы и контрагентом.
- Использование таких методов осуществления расчетов, как поставка против платежа (DVP), платеж против платежа (PVP), поставка против поставки (DVD), при которых обмен по сделке между Банком/участником Банковской группы и контрагентом производится одновременно.
- Использование метода предоплаты, когда финансовые инструменты/денежные средства поставляются Банком/участником Банковской группы контрагенту, только после предварительной предоплаты со стороны контрагента.
- Проведение расчетов по сделке между Банком/участником Банковской группы и контрагентом через Центрального контрагента, являющегося квалифицированным в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Использование Банком права безакцептного списания средств со счетов контрагента.

Отчетность об объеме кредитного риска контрагента и результате контроля лимитов на ежедневной основе предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление риском; ежемесячно – Правлению Банка; ежеквартально – Совету Директоров.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2019 представлены в таблице ниже.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	460 360	584 364	X	1.4	948 329	847 800
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	847 800

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Информация о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.07.2019 представлены в таблице ниже.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества
---	---------------------	---	--

			контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	391 309 916	599 013
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	391 309 916	599 013

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Информация о расчете величины, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019 представлены в таблице ниже.  
Таблица 5.3

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

тыс. руб.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	442 071	-	-	-	506 257	-	948 329
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	442 071	-	-	-	506 257	-	948 329

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

На отчетную дату на балансе группы отсутствовали обеспеченные сделки ПФИ.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2019 представлены в таблице ниже.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительства и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

На отчетную дату на балансе группы отсутствовали сделки с кредитными ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Информация о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X

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

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

#### 4.10 Риск секьюритизации

У Банковской группы отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

#### 4.11 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков (потерь) у Банка/Банковской группы, в связи с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними источниками.

К внутренним источникам риска ликвидности относятся:

- Несбалансированность по срокам объемов имеющихся активов и пассивов.

- Отток привлеченных средств, связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и (или) уменьшения входящих платежей.
- Непоставка или невозврат актива, в виду реализации кредитного риска.
- Снижение рыночной стоимости актива, в виду реализации рыночного риска.
- Реализация операционного риска (как результат неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем).
- Снижение заемной способности Банка/Банковской группы (закрытие источников покупной ликвидности).

К факторам, усиливающим проявление внутренних источников риска ликвидности, относятся:

- Утрата доверия к Банку/Банковской группе.
- Недостаточная диверсификация активов и пассивов.
- Чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

К внешним источникам риска ликвидности относятся:

- Ухудшение геополитической ситуации, рост неблагоприятных социально-политических изменений.
- Нестабильность действующего законодательства и текущей экономической ситуации в стране.
- Колебания рыночной конъюнктуры, валютных курсов, процентных ставок и т.д.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка/Банковской группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства, в том числе внутри дня, перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основные подходы Банка в области управления риском ликвидности Банковской группы:

- Непрерывный мониторинг и анализ состояния ликвидности в различной временной перспективе (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).
- Формирование оптимальной структуры пассивов в соответствии с имеющейся структурой активов.
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.
- Достижение максимально стабильного и достаточного уровня ликвидности путем наращивания срочной ресурсной базы и стабилизации объема пассивов до востребования, т.е. увеличения их доли как стабильных в базе фондирования.
- Диверсификация источников фондирования, развитие и поддержание доступов к рынкам привлечения денежных средств, в том числе поддержание возможности осуществлять привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки.
- Раскрытие информации о состоянии ликвидности Банка/Банковской группы в объеме, достаточном для обеспечения доверия и уверенности контрагентов, предоставляющих источники фондирования.
- Постоянное управление риском ликвидности в рамках ВПОДК и поддержание внутренних лимитов и регуляторных нормативов ликвидности на допустимых уровнях.
- Балансировка процессов минимизации рисков ликвидности и максимизации рентабельности активов Банка/Банковской группы.
- Постоянное совершенствование методов управления ликвидностью и механизмов контроля состояния ликвидности.

Система управления риском ликвидности в Банке/Банковской группы является частью общей системы управления рисками. В целях создания и поддержания эффективного функционирования системы управления рисками в Банке создана СУР. Организация работы СУР и контроль за ее осуществлением возлагается непосредственно на руководителя СУР, который несет ответственность за качество и своевременность выполнения возложенных на СУР функций и задач. Кроме того, ответственность за реализацию политики в области управления ликвидностью возложена на Управление «Казначейство» ДОФР и Операционно-технологический Департамент.

Система управления риском ликвидности в Банке/Банковской группе включает в себя следующие уровни:

➤ Совет директоров Банка:

- Утверждает предельный объем риска ликвидности, который Банк/Банковская группа готов принять исходя из целей, установленных в стратегии управления рисками и капиталом Банка (Банковской группы).
- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка (Банковской группы), в том числе, в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности.
- Утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- Проводит оценку на основе отчетов Департамента внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров. Осуществляет контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и эффективностью проводимых мероприятий по управлению риском ликвидности, а также контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке/Банковской группе.
- Рассматривает вопросы о выявленных Департаментом внутреннего аудита недостатках в методологии оценки (измерения) и управления риском ликвидности, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения.
- Рассматривает результаты контроля лимитов и показателей риск-аппетита (информацию о достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения).
- Рассматривает отчеты и иную отчетность, касающуюся риска ликвидности.
- Осуществляет иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом АО «Банк Русский Стандарт» и Положением о Совете директоров АО «Банк Русский Стандарт».

➤ Правление Банка:

- Обеспечивает условия для эффективной реализации положений настоящего Порядка, организует процесс управления риском ликвидности в Банке/Банковской группе,
- Утверждает внутренние документы Банка, регулирующие управление риском ликвидности, в том числе определяющие методики и процедуры оценки, измерения и управления.
- Рассматривает результаты стресс-тестирования и иную отчетность, касающуюся риска ликвидности.
- Рассматривает результаты контроля лимитов и показателей риск-аппетита (достижение сигнальных значений, факты превышения).
- Принимает решения при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.
- Утверждает предельные значения отдельных внутрибанковских лимитов риска ликвидности.
- Осуществляет иные функции, предусмотренные Уставом АО «Банк Русский Стандарт» и Положением о Правлении АО «Банк Русский Стандарт».

➤ Председатель Правления Банка:

- Участвует в процессе управления риском ликвидности в Банке/Банковской группе, в рамках своей компетенции.

➤ Комитет управления активами и пассивами (КУАП):

- Осуществляет управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка/Банковской группы.

- Определяет и устанавливает временные лимиты (запреты) на операции (сделки) Банка в целях предотвращения реализации риска ликвидности, а также иные лимиты, необходимые для управления риском ликвидности.
- Осуществляет иные функции, предусмотренные Положением о Комитете по управлению активами и пассивами АО «Банк Русский Стандарт».

➤ ДОФР (Управление «Казначейство»):

- Осуществляет управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка/Банковской группы.
- Обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в сфере управления и контроля риска ликвидности.
- Определяет и устанавливает процессы и инструменты управления риском ликвидности в Банке/Банковской группе.
- Разрабатывает план поддержки непрерывности деятельности в случае кризиса ликвидности и определяет антикризисные мероприятия.
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

➤ СУР:

- Разрабатывает подходы к идентификации риска ликвидности, перечень показателей, характеризующих уровень риска, модели и процедуры оценки риска ликвидности в Банке/Банковской группе.
- Проводит ежегодную идентификацию риска ликвидности и оценку значимости выявленных рисков.
- Разрабатывает процессы и инструменты управления риском ликвидности в Банке/Банковской группе (методологическая основа, система распределения полномочий, система лимитов).
- Оценивает и анализирует уровень риска ликвидности в Банке/Банковской группе, формирует предложения для Казначейства, Правления Банка, Совета директоров Банка по совершенствованию процессов управления риском ликвидности.
- Проводит на периодической основе стресс-тестирование риска ликвидности, и представляет отчет о результатах Правлению Банка и Совету директоров Банка;
- Формирует отчетность по риску ликвидности, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- Осуществляет ежедневный контроль функционирования системы управления риском ликвидности, уровнем использования установленных лимитов (включая независимый контроль внутридневной ликвидности), выполнением обязательных нормативов ликвидности.
- Оценивает потери в результате реализации рисков ликвидности, анализирует адекватность применяемой методологии управления рисками и совершенствует соответствующие внутренние документы.
- Принимает участие в тестировании плана поддержки непрерывности деятельности в случае кризиса ликвидности.
- Формирует и выносит предложение о совершенствовании/изменении системы управления риском ликвидности при изменении макро- и микроэкономических условий, а также при изменении законодательства и нормативных документов, регулирующих управление риском ликвидности.
- Осуществляет иные функции, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

➤ Финансовый департамент (ФД) Банка:

- Осуществляет ежедневный контроль использования установленных лимитов ликвидности.
- Проводит анализ состояния ликвидности, в том числе в разрезе валют.
- Формирует и предоставляет СУР, КУАП, Правлению и Совету директоров Банка отчеты, позволяющих осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- Обеспечивает ДОФР оперативной информацией по текущему состоянию ликвидности Банка.

- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

➤ Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка (ДБУиО):

- Формирует регуляторную отчетность по риску ликвидности, направляемую на постоянной основе в Банк России.
- Осуществляет расчет регуляторных метрик по методикам Банка России, которые используются при измерении и управлении риском ликвидности.
- Участвует в процессах идентификации риска ликвидности.
- Осуществляет иные функции, установленные внутренними документами Банка.

➤ Департамент внутреннего аудита Банка:

- Осуществляет проверку эффективности методологии оценки риска и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами (методиками, положениями, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов.
- Формирует рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков и контролирует их исполнение.
- Информировывает Совет директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках, в том числе о недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.
- Осуществляет иные функции, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

В целях обеспечения устойчивой пассивной базы для проведения активных операций, Банк придерживается стратегии привлечения ресурсов, направленной на диверсификацию источников фондирования. Выбор тех или иных источников зависит от текущей рыночной ситуации, стоимости ресурсов и их доступности.

Банк постоянно проводит мониторинг рынка с целью определения доступности существующих источников фондирования, выявления новых источников фондирования, определения текущих ставок фондирования по всем потенциально доступным источникам.

Банк постоянно проводит работу, направленную на поддержание существующих кредитных линий, иных соглашений кредитного характера, и установление новых кредитных линий на Банк и иных соглашений кредитного характера, по всем контрагентам, установление соответствующих отношений с которыми является экономически целесообразным.

Основные источники фондирования для Банка/Банковской группы:

- Краткосрочные: остатки на клиентских счетах до востребования, корреспондентских, транзитных и других счетах; привлеченные ресурсы на рынке межбанковского кредитования и сделок РЕПО.
- Среднесрочные: капитал Банка, срочные межбанковские и клиентские депозиты, средства бюджетов различных уровней, средства Банка России, средства государственных органов, а также средства, полученные за счет выпуска долговых ценных бумаг Банка.

В целях обеспечения фондирования инвестиционных операций Банком выпускаются следующие долговые ценные бумаги:

- облигации и иные эмиссионные ценные бумаги;
- векселя Банка;
- другие ценные бумаги, которые в соответствии с требованием ГК трактуются как «ценные бумаги».

С целью расчета и контроля обязательных нормативов ликвидности и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк использует методики Банка России, установленные нормативными актами Банка России.

С целью расчета и контроля достаточности капитала Банк резервирует буфер капитала под риск ликвидности. Буфер рассчитывается на основании подхода, описанного в действующей в Банке «Методике проведения стресс-тестирования в АО «Банк Русский Стандарт» и Банковской группе».

В целях минимизации риска ликвидности, в том числе для минимизации последствий риска ликвидности вследствие реализации стрессовых событий, Банк реализует следующие основные методы снижения риска:

- Обеспечение сбалансированности требований и обязательств по суммам, срокам и валютам.
- Установление временных ограничений (запретов) на операции (сделки) участников Банковской группы и Бизнес-подразделений Банка.
- Диверсификация фондирования – формирование портфеля инструментов по принципу диверсификации, т.е. включение в портфель различных инструментов во избежание серьезных потерь в случае изменения отдельных факторов риска.
- Поддержание достаточного объема резервов ликвидности.

Стресс-тестирование представляет собой инструмент, используемый для оценки потенциального воздействия на капитал и ликвидность Банка/Банковской группы неблагоприятных событий, определяемых как исключительные, но возможные. Сценарии стресс-тестирования риска ликвидности, учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку.

Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год и включает в себя оценку всех значимых рисков, в т.ч. риска ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности входит в систему ежегодного интегрального стресс-тестирования, результаты которого используются при установлении значений риск-аппетита, лимитов риска ликвидности, а также для оценки достаточности капитала и резервирования буфера капитала под риск ликвидности.

Стресс-тестирование основывается на прогнозировании подверженности деятельности Банка/Банковской группы воздействию риска ликвидности и определении суммы максимальных потерь. Результаты стресс-тестирования используются Банком при определении буфера капитала под риск ликвидности.

Результаты стресс - тестирования риска ликвидности доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка и являются одним из источников принятия решений, связанных с процессом управления ликвидностью.

В период кризисных ситуаций, связанных с возможной нехваткой ликвидности и возможным или реализовавшимся риском нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России, Банком проводятся мероприятия, направленные на поддержание функционирования и обеспечения платежеспособности Банка и доведения показателей, как минимум, до нормативных значений.

К основным факторам риска возникновения чрезвычайных ситуаций относятся:

- изменение ситуации на финансовых рынках, не позволяющие осуществлять деятельность Банка/Банковской группы в прежнем режиме;
- внеплановый отток средств клиентов (в том числе депозитов и текущих счетов физических лиц), значительно превышающий среднестатистический;
- возникновение непрогнозируемых оттоков и непредвиденных требований ликвидности.

В случае возникновения кризисной ситуации, КУАП запускает план финансирования деятельности (антикризисные мероприятия), направленный на поддержание функционирования и обеспечения платежеспособности Банка.

В зависимости от особенностей конкретных кризисных ситуаций и текущего состояния финансовых рынков, Банком могут проводиться дополнительные мероприятия, позволяющие преодолеть возможные трудности с ликвидностью и обеспечить стабильное функционирование Банка, например:

- реализация части активов в целях поддержания ликвидности Банка;

- реализации отдельных направлений бизнеса или дочерних предприятий;
- иные предусмотренные законодательством мероприятия.

План действий является обязательным для исполнения всеми сотрудниками Банка, задействованными в плане или вовлеченными в технологические и бизнес-процессы, взаимосвязанные с планом.

Банком построена эффективная система отчетности и контроля, позволяющая органам управления Банка получать информацию о состоянии ликвидности регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно.

Расчет величины риска ликвидности производится на ежедневной основе. Также на ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения лимитов и предоставление отчетности по риску ликвидности.

В случае, если прогноз использования лимитов риска ликвидности отражает возможное нарушение установленных ограничений, сотрудники СУР выявляют потенциальные причины достижения установленных лимитов, и совместно с Директором ДОФР формируют предложения по оперативной корректировке показателей риска ликвидности и выносят их на рассмотрение КУАП.

Отчетность о величине риска ликвидности и соблюдении установленных лимитов формируется и предоставляется заинтересованным лицам: на ежедневной основе - руководителю службы управления рисками, руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление риском ликвидности; ежемесячно – Правлению Банка; ежеквартально – Совету Директоров.

## 5. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Группа не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

### 5.1 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 значения обязательных нормативов Группы составили:

Норматив	Нормативное значение	01.07.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Группы (H20.1)	≥4,5%	8.9	8.0
Норматив достаточности основного капитала Группы (H20.2)	≥6%	8.9	8.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (H20.0)	≥8%	10.9	10.0
Норматив финансового рычага Группы (H20.4)	≥3%	11.4	9.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Группы (H22)	≤800%	213.9	294.8

Норматив использования собственных средств (капитала) Группы для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н23)	≤25%	24.2	24.54
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Группы (Н21)	≤25%	20.3	20.9

Группа не допускала нарушений обязательных нормативов по состоянию на 01.07.2019 и в течение отчетного периода.

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентов:

	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Основной капитал	37 116 058	35 549 884	35 254 257	35 587 509
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	324 718 330	348 783 295	367 865 381	373 792 744
Показатель финансового рычага по Базелю III	11.43	10.19	9.58	9.52

За отчетный период у Группы не было расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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:

Показатель	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	229 291 222	217 363 164	224 346 983	217 363 164
Величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	238 542 899	214 011 693	220 445 436	214 011 693
Изменение, тыс. Руб	-9 251 677	3 351 471	3 901 547	3 351 471

#### 6. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице ниже.

Таблица 3.7

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7

1	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.00%	1 737 639	1 571 813	X	X
	Всего	X	1 737 639	1 571 813	X	X
	Итого	X	327 191 276	307 733 349	0.00511%	37 116 057

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков производилось в зависимости от страны регистрации заемщика (контрагента) с использованием значений национальных антициклических надбавок, установленных Центральными Банками соответствующих стран. Расчет величины требований, взвешенных по уровню риска осуществлялся в соответствии с нормами Инструкции Банка России № 180-И и Положения № 509-П.

В качестве величины базового капитала, доступного для направления на поддержание антициклической надбавки использовалась величина базового капитала банковской группы.

По состоянию на 01.07.2019 г. значения надбавок, определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П были выполнены на консолидированной основе в полном объеме.

## 7. Способы раскрытия информации

Руководством в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» принято решение об опубликовании Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы на 01.07.2019 в форме отдельной (самостоятельной) информации на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации о Банке и Банковской группы, по адресу [www.rsb.ru](http://www.rsb.ru) в составе:

- формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»;
- формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;
- настоящей пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Банк «Русский Стандарт».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2019 года, подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и раскрыта на сайте Банка [www.rsb.ru](http://www.rsb.ru).

Председатель Правления  
АО «Банк Русский Стандарт

Самохвалов Александр Владимирович

Главный Бухгалтер  
АО «Банк Русский Стандарт»

Чернышова Наталья Владимировна

