

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год**

**Коммерческий банк «Газтрансбанк»**

**(Общество с ограниченной ответственностью)**

### **Содержание**

1. Информация о Банке.....	2
2. Принципы подготовки годового отчета за 2019 год.....	8
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	9
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	17
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	32
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам....	34
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	37
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	38
9. Операции со связанными сторонами.....	143
10. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.....	143

## **1. Информация о Банке**

### **1.1. Данные о государственной регистрации**

Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО КБ «ГТ банк», переименован в 2010 году из ООО КБ «Кошехабльбанк», созданного в 1990 году.

Место нахождения (адрес) Банка: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 321.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020100002955.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 ноября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Адыгея. Свидетельство серии 01 № 000509006.

В отчетном периоде не вносились изменения в наименование Банка, местонахождение и адрес Банка, адреса и наименования структурных подразделений не изменялись.

### **1.2. Информация о Группе**

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### **1.3. Информация об обособленных структурных подразделениях**

Общее количество подразделений Банка по состоянию на 01 января 2020г. составляет 6 единиц: Головной офис в г. Краснодаре, четыре операционных офиса - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск), операционная касса вне кассового узла №1 (г. Краснодар).

### **1.4. Основные виды деятельности**

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 665 от 19 сентября 2017 года. Банк является участником денежного рынка ПАО "Московская Биржа ММВБ-РТС" по депозитным операциям Банка России.

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и валюте:

— привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. По состоянию на

отчетную дату основными видами вкладов физических лиц, принимаемых Банком, являлись:

«Доходный» (в рублях сроком на 367 дней под 4,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Капитальный» (в рублях сроком на 550 дней под 4,75% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Квартальный» (в рублях сроком на 92 дня под 4,0% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Накопительный» (в рублях сроком на 200 дней под 4,25% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),

«Валютный+» (сроком на 367 дней с дифференцированной процентной ставкой в зависимости от суммы вклада с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет);

— размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте. Основными видами кредитов, размещаемых в течение отчетного года, являлись:

физическим лицам – потребительский, автокредит (максимальный срок размещения 5 лет), ипотека (максимальный срок размещения 10 лет);

малому и среднему бизнесу (максимальный срок размещения 36 месяцев);

— открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

— покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

— осуществляет эмиссию платежных карт международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений;

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы.

В целях повышения эффективности деятельности Банк на постоянной основе проводит финансово-экономический анализ своей деятельности.

В целях обеспечения конкурентоспособности и адекватного формирования тарифной и процентной политики Банк периодически проводит маркетинговые исследования в сфере банковских услуг.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

## **1.5. Информация о рейтинге**

По данным, размещенным на сайте [www.banki.ru](http://www.banki.ru), по активам в стране Банк занимает 228 место, по активам в регионе - 4.

Рейтинговое агентство АКРА присвоило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «ГТ Банк» на уровне ВВ-(RU), прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

## **1.6. Основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат и перспективы развития**

Основными направлениями деятельности ООО КБ «ГТ банк», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, в 2019 году являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов юридических лиц), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета по системам Contact и Western Union.

Конкурентоспособность тарифов позволила сохранить клиентскую базу. По состоянию на 01 января 2020 года количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке составило 10 103, в том числе клиентов - юридических лиц 371, количество клиентов-физических лиц 9 765.

Непрерывная работа Банка по улучшению качества предоставляемых услуг, индивидуальный подход к клиентам, оперативность в решении вопросов обслуживания, являются залогом долгосрочных взаимовыгодных взаимоотношений с клиентами. Поддержание остатков на счетах клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, развитие банковских услуг способствовало сохранению ресурсной базы. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 28%, доля обязательств - 72% соответственно. На 1 января 2020 года ресурсная база Банка составила 4 732 462 тыс. рублей (снижение составило около 7% по сравнению с началом года в связи с проведением Банком осторожной политики по привлечению вкладов населения).

Остатки на банковских (вкладных) счетах физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре всех обязательств Банка - 88,6%, их удельный вес за 2019 год остался на прежнем уровне с учетом незначительного колебания значений ставок по депозитам физических лиц в течение отчетного периода. Доля вкладов «до востребования» в структуре вкладов составляет менее 1% от общего объема вкладов. Банк предлагает 7 видов срочных вкладов на сроки от 1 месяца до 2 лет. Вклады населения создают надежную ресурсную базу для краткосрочного и среднесрочного кредитования.

Общий объем активов Банка за 2019 год увеличился на 377 582 тыс. рублей (+6,0%) до 6 619 158 тыс. рублей. Работающие активы составили 77,9% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2020г. (на начало года – 74,0%). По сравнению с началом 2019 года работающие активы возросли на 539 583 тыс. рублей (11,7%) и составили на 01 января 2020 года 5 155 400 тыс. рублей.

Процентные доходы составили 75% от общей суммы доходов от банковских операций и операционных доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2018 году аналогичная величина составила 76%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2019 году осталась практически на прежнем уровне. Доходы от комиссионного вознаграждения увеличились с 4% до 7% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет доходов от выдачи банковских гарантий и комиссионных доходов, связанных с предоставлением кредитов (рис.1).

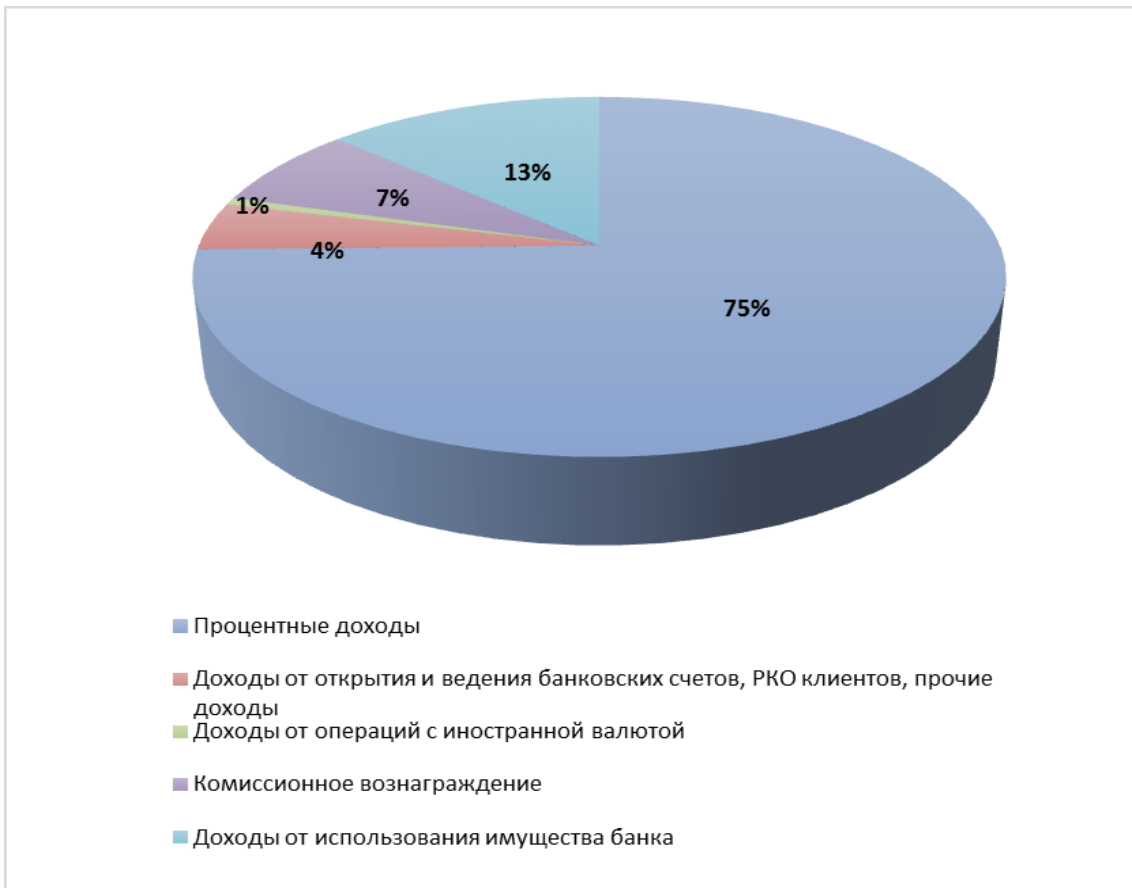


Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2019 год.

Наиболее крупными статьями расходов в 2019 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 47% (в 2018 году- 41%);
- расходы на оплату труда персонала 23% (в 2018 году - 21%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 2% (в 2018 году- 12%);
- расходы по уплате налога на прибыль 5% (в 2018 году – 3%)
- организационные и управленческие расходы 15% (в 2018 году- 13%) (рис.2).

По итогам 2019 года прибыль составила 47 911 тыс. рублей (+1 528 тыс. рублей по сравнению с финансовым результатом 2018 года).

В соответствии с планом развития в перспективе Банк планирует увеличить долю доходов, полученных в виде комиссионного вознаграждения, за счет роста клиентской базы, улучшения качества и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам Банка в сфере расчетно-кассового обслуживания (в том числе проведения валютных операций и осуществления функций агента валютного контроля), а также укрепления позиции банка на межбанковском рынке.

В 2020 году Банк продолжит развитие направления электронного обслуживания клиентов. Это позволит клиентам повысить оперативность работы с Банком, сократить количество ошибок исполнителей, допускаемых при работе с бумажными носителями информации, увеличить безопасность и конфиденциальность обмена информацией, а Банку – снизить издержки при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы планируется удлинение сроков привлечения ресурсов, снижение их стоимости и оптимизация структуры.

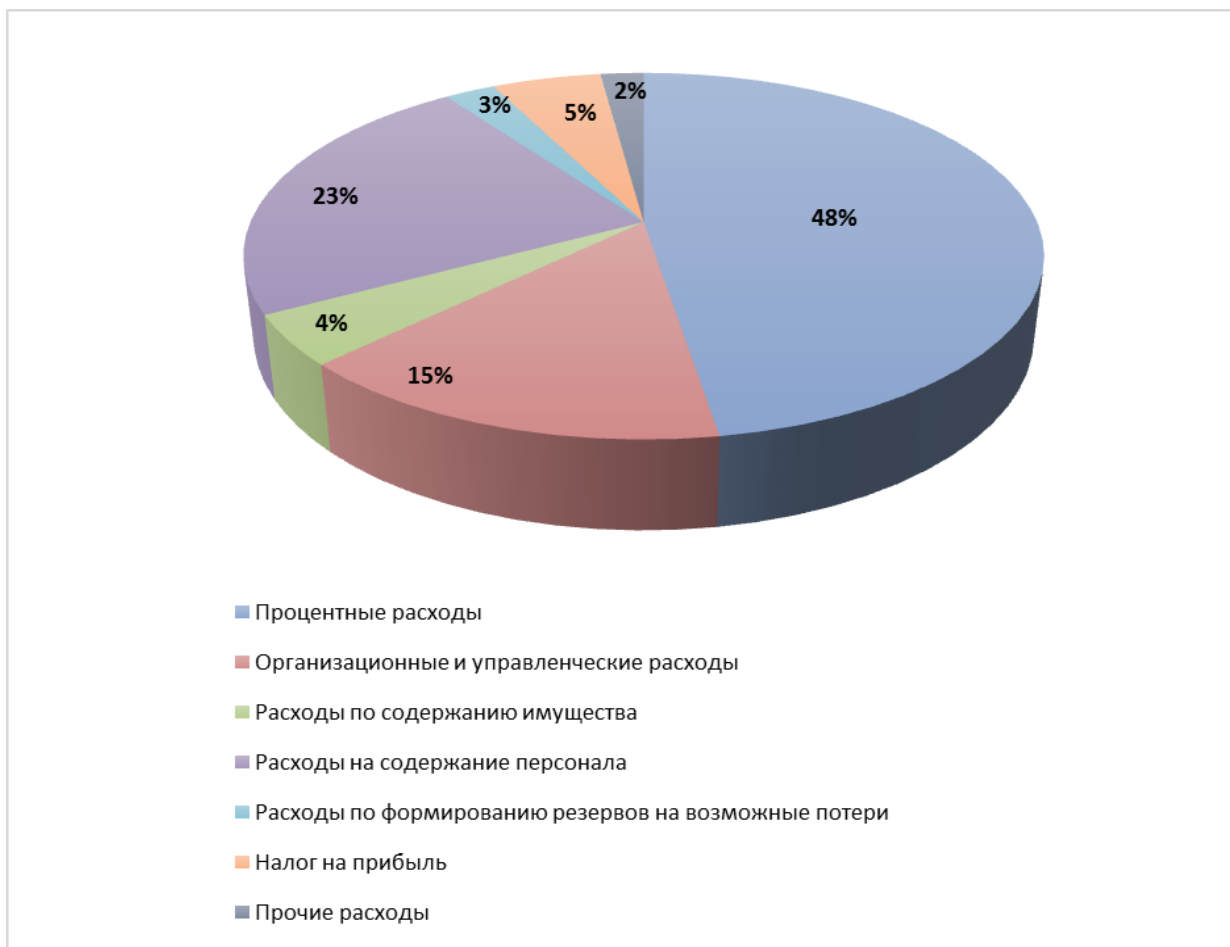


Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2019 год.

В соответствии с бизнес-планом для дальнейшего развития комплексного обслуживания клиентов Банка, увеличения спектра услуг, а также получения дополнительного комиссионного дохода, Банк планирует развивать скоринговые программы по выдаче банковских гарантий через агентскую сеть. Для этих целей приобретено и настроено специальное программное обеспечение, позволяющее минимизировать риски при выдаче банковских гарантий по ускоренной схеме.

Развитие розничного бизнеса в целом, в том числе обслуживания физических лиц с использованием платежных карт, будет одним из приоритетных направлений деятельности Банка. На сегодняшний день потребности клиентов в базовых финансовых услугах остаются неизменно высокими, однако развитие современных технологий меняет ожидания клиента с точки зрения формы и качества взаимодействия с Банком. Принципиальными становятся доступность услуг в режиме 24/7, высокая скорость взаимодействия, а также индивидуальный подход и персонализация предложений.

В 2016 году Банк начал эмиссию платежных карт международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard Worldwide» в качестве Ассоциированного/Аффилированного участника платежных систем. Посредством платежных карт, клиенты Банка смогут управлять своими денежными средствами без посещения отделений Банка, получать/вносить наличные денежные средства, оплачивать

товары и услуги как в устройствах самообслуживания Банка, так и в устройствах самообслуживания других кредитных учреждений.

### **1.7. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах**

Основным местом ведения деятельности Банка является Краснодарский край.

### **1.8. Состав Совета Директоров Банка, изменения состава Совета Директоров в отчетном году и владение акциями в течение отчетного года**

Совет директоров Банка (наблюдательный совет) является высшим органом управления в период между общими собраниями участников банка. Согласно Уставу Банка Совет директоров состоит не менее, чем из 5 человек. Совет директоров банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников банка.

В течение отчетного периода общим собранием участников из состава Совета Директоров прекращены полномочия ДЕРЕБЕЕВОЙ Светланы Ивановны, ЦИЦИАШВИЛИ Сергея Семеновича. Измененные сведения о членах Совета директоров на отчетную дату представлены в таблице:

<b>№ п/п</b>	<b>Статус</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Кол-во долей в уставном капитале банка</b>
1	Председатель Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	64,5263
2	Член Совета директоров	Топчиев Павел Олегович	0
3	Член Совета директоров	Шевченко Юлия Сергеевна	0

### **1.9. Состав Правления Банка, изменения состава Правления Банка в отчетном году и владение акциями в течение отчетного года**

Исполнительными органами банка являются Председатель Правления банка (единоличный исполнительный орган) и Правление банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава. Председатель Правления действует от имени банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров. В состав Правления входят 4 человека.

Действующий на отчетную дату состав Правления Банка следующий:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
1	Председатель Правления	Коновалова Юлия Владимировна	0
2	Заместитель Председателя Правления	Чамоков Мурат Бисланович	0
3	Член Правления	Соколова Анастасия Владимировна	0
4	Член Правления	Перевалова Ирина Олеговна	0

### 1.10. Принятые в отчетном периоде по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На проведенном 25 апреля 2019 года годовом собрании участников (Протокол № 40 от 25 апреля 2019) было принято решение о распределении прибыли в сумме 46 383 тыс. рублей по итогам 2018 года в разрезе следующих выплат:

- отчисления в резервный фонд составили – 2 319 тыс. рублей
- нераспределенная прибыль – 44 064 тыс. рублей.

На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2019 года не принималось.

### 1.11. Информация о бенефициарных владельцах.

В соответствии с требованиями п. 7 ст. 6.1 Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк раскрывает информацию о бенефициарных владельцах на дату составления отчетности:

	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли в тыс. рублей
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 232
Уставный капитал	100%	210 000

## 2. Принципы подготовки годового отчета за 2019 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год (Далее- Годовой отчет) составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») за период, начинающийся 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно).

Годовой отчет Банка за 2019 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности банка за 2019 год – в тысячах российских рублей.

В состав годового отчета включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);



- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) банка за 2019 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату, с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках.

Ниже приведены официальные курсы валют на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./доллар США	61.9057	69.4706
Руб./евро	69.3406	79.4605

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности**

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия.

По состоянию на 01.12.2019г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены. По состоянию на отчетную дату проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено. Произведена сверка наличия счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Банком проведена работа по выдаче клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями выписок по состоянию на 01 января 2020г. По данным на 31.01.2020г. письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах, открытым в Банке не получено.

На отчетную дату проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России, расхождений не обнаружено.

#### **3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка на 2019 год, утвержденной приказом Банка №177-18 от 29 декабря 2018 года.

Учетная политика Банка базируется на основных принципах и качественных характеристиках:

**Имущественная обособленность** подразумевает учет имущества других юридических лиц обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

**Принцип непрерывности деятельности**, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Постоянство правил бухгалтерского учета**, т.е. Банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Своевременность отражения операций**. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**Отражение доходов и расходов по методу «начисления»**, а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Принцип осторожности**, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- **преимственность**, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **приоритет содержания над формой**, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **открытость**, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- **раздельное отражение активов и пассивов** подразумевает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- **осторожность**, предполагает, что Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить риски на следующие периоды.

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

**Основным средством** в целях бухгалтерского учета признается объект стоимостью свыше 100 000 рублей, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью *основных средств*, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается их справедливая стоимость на дату признания и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В случае, если справедливую стоимость полученного Банком по договору мены основного средства надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Ежегодно, по состоянию на 31 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, объекты основных средств подлежат проверке на обесценение.

**Нематериальным активом** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом, т.е. может блокировать доступ иных лиц к возможности получения/использования аналогичных объектов);

- объект может быть идентифицирован: является отделимым (может быть отделен от Банка и продан, передан, лицензирован, предоставлен в аренду или обременен) или возникает в результате договорных или юридических прав;

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Ежегодно, по состоянию на 31 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение.

Объект признается в качестве **недвижимости, временно не используемой в основной деятельности**, если он соответствует определению НВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится не реже 1 раза в год, обязательно - по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев:

- критерий неделимости объекта;
- критерий незначительности использования.

**Материальные запасы** отражаются в учете по фактической стоимости.

**Дебиторская задолженность**, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

**Кредиторская задолженность**, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

**В составе денежных средств банк признает:** наличные денежные средства, средства в банкоматах.

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей отчетности связаны, в основном, с вступлением в силу с 01.01.2019 г. Международных принципов учета финансовых инструментов на основании МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и нормативных документов Банка России: Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; Указания от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; Указания от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банк производит их классификацию и оценку.

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все имеющиеся финансовые активы Банком отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости. Банк в течение отчетного года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Указанные активы и на отчетную дату отсутствуют.

Все имеющиеся финансовые обязательства Банком отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением банковских гарантий, учитываемых Банком по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью банковской гарантии на дату выдачи является сумма полученной комиссии за выдачу банковской гарантии, которая распределяется по сроку действия гарантии. Финансовые банковские гарантии впоследствии оцениваются по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

В соответствии с п.7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Банк применяет следующие критерии существенности: критерий существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом; критерий существенности для оценки отличия ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки; критерий существенности изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива (обязательства); критерий существенности модификации; критерий существенности доходов и расходов по финансовому активу (обязательству); критерий существенности операции.

Принципы признания и определения доходов Банк сформулировал с учетом следующего. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются Банком при одновременном соблюдении нижеперечисленных условий, а также в соответствии с пунктами 31, 35-37 МСФО (IFRS) 15:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО (IFRS) 15.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты (т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки).

Датой передачи покупателю контроля в отношении недвижимого имущества и имущественных прав считается дата регистрации перехода права собственности, что включает в себя передачу покупателю права владения, пользования и распоряжения вне зависимости от наличия обеспечительного права залога продавца до полной оплаты.

Датой передачи покупателю контроля в отношении финансовых активов, движимого имущества является дата подписания акта приема-передачи имущества от покупателя к продавцу вне зависимости от поступившей оплаты. В случае, если предметом сделки является недвижимое имущество (например, отступное), датой передачи покупателю контроля в отношении финансовых активов будет являться дата регистрации права собственности.

Если в отношении фактически полученных денежных средств или иных активов не исполняется хотя бы одно из условий, вышеперечисленных в пунктах а), б), в), г), то в бухгалтерском учете Банком признается обязательство (в т.ч. в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в т.ч. в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются Банком в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При этом суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) длящегося характера (т.е. по договорам, предусматривающим получение доходов (произведение расходов) в течение более чем одного календарного месяца и не предусматривающим поэтапную сдачу (приемку) работ (услуг)), Банком начисляются и отражаются в учете в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в т.ч. когда согласно условиям договора их оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием).

Информация о событиях после окончания отчетного периода играет важную роль, как с точки зрения формирования надежной и достоверной информации о деятельности Банка и его финансовом положении, так и с точки зрения анализа отчетности пользователями.

Согласно нормативным актам Банка России событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты отражены Банком в бухгалтерском учете и раскрыты в пункте 3.5. настоящей пояснительной информации.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка не отражаются, но подлежат раскрытию в пояснительной информации.

Если некорректирующие события после окончания отчетного периода существенны, их нераскрытие может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Соответственно Банк раскрывает информацию по каждой существенной категории некорректирующих событий после окончания отчетного периода. Критерии существенности для отдельных операций (сделок) закреплены в Учетной политике Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банком не допускались.

### **3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г., «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 16.11.2011г., «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017г. (далее - Положение 579-П), иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2019 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику в течение 2019 года не вносилось.

### **3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### **Резервы на возможные потери**

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка. Резерв на возможные потери формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обязательств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

### **Операции со связанными сторонами**

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации Банк применяет профессиональное суждение.

## **3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года».



Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты не уменьшили неиспользованную прибыль Банка за 2019 год, остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 47 911 тыс. рублей.

### **3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении**

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.

### **3.7. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»**

В отчетном году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали. Применительно к отражению операций в 2019 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2020 год.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

### **3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год ошибка признается **существенной**, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 5 (пять) процентов и более, по той статье, в отношении которой эта ошибка допущена.

За 2019 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

В связи с введением в действие с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и началом применения с 2020 года положений МСФО 16 Банком внесены изменения в Учетную политику на следующий отчетный год по учету финансовой аренды.

Указанные изменения Учетной политики в следующих отчетных периодах окажут влияние на составление и представление бухгалтерской отчетности Банка, но не потребуют ретроспективного пересчета показателей настоящей годовой бухгалтерской отчетности.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование статьи	2019 год		2018 год	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Денежные средства	150 958	39,45	167 044	41,40
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	106 624	27,86	133 459	33,07
Обязательные резервы	63 603	16,62	63 206	15,66
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	61 476	16,07	39 814	9,87
<b>Итого</b>	<b>382 661</b>	<b>100,00</b>	<b>403 523</b>	<b>100,00</b>

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию, у Банка нет.

#### **4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк в течение отчетного года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы и на отчетную дату отсутствуют.

#### **4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, методах оценки активов и обязательств**

Банк в течение отчетного года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход. Указанные активы и на отчетную дату отсутствуют.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Банком разработаны и применяются внутренние документы, определяющие:

- методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о

неадекватности результатов оценки актива по справедливой стоимости в соответствии с утвержденной методологией;

- уровень принятия решения об утверждении методологии определения справедливой стоимости активов, позволяющий избежать конфликта интересов при выборе метода оценки активов по справедливой стоимости;
- порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;
- возможность уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных кредитной организации и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

#### **4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости**

По состоянию на 01.01.2020г. остаток ссудной и приравненной к ней задолженности составил 5 753 024 тыс. руб. За отчетный период в абсолютном выражении кредитный портфель увеличился на 493 210 тыс. руб., в процентном выражении на 8,6%, в основном за счет увеличения кредитного портфеля юридических лиц, который вырос на 233 065 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам также увеличился на 260 145 тыс. рублей за счет погашения потребительских кредитов. Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 153 644 тыс. рублей, и составляет около 10% от кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Банком предпринимаются всесторонние меры для погашения задолженности, не уплаченной в срок. Резерв на возможные потери, созданный по ссудной задолженности, на отчетную дату равен 643 997 тыс. рублей, что составляет 11,3 % от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 657 818 тыс. рублей или 11% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под проблемную задолженность создан резерв 557 337 тыс. рублей или 85%.

Информация о структуре кредитного портфеля по категориям, видам экономической деятельности и географическому распределению представлена в главе 1 раздела IV пункта 8 «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» настоящей пояснительной информации.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков размещения/погашения:

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков погашения	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>5 753 024</b>	<b>100,00</b>	<b>5 259 814</b>	<b>100,00</b>
- овердрафт	5 419	0,09	35 942	0,68
- до 30 дней	1 230 000	21,39	675 668	12,85
- от 31 до 90 дней	10 393	0,18	92 421	1,75
- от 91 до 180 дней	108 605	1,89	147 850	2,81
- от 181 до 1 года	457 028	7,95	199 729	3,8
- 1 года до 3-х лет	2 177 936	37,85	2 876 475	54,69
- свыше 3-х лет	1 131 769	19,67	702 481	13,36

- просроченная задолженность	631 874	10,98	529 248	10,06
------------------------------	---------	-------	---------	-------

На отчетную дату порядка 31% всех размещенных ресурсов ожидаются к погашению в 2020 году (до 1 года), в ближайшие 3 года – 69%, остальные ресурсы (20%) размещены на срок свыше 3-х лет.

В части просроченной задолженности, составляющей около 11% от общего объема кредитного портфеля, Банком принимаются всесторонние меры по ее снижению.

Структура размещенных денежных средств юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и индивидуальным предпринимателям, по целям выдачи выглядит следующим образом:

Ссудная и приравненная к ней задолженность ЮЛ и ИП по целевому назначению	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе:</b>	<b>4 036 146</b>	<b>100,00</b>	<b>4 522 515</b>	<b>100,00</b>
На погашение ранее выданных кредитов	431 963	10,7	442 997	9,8
На обеспечение заявок на участие в аукционе	14 149	0,35	14 149	0,31
На пополнение оборотных средств	2 013 445	49,89	3 351 188	74,1
Приобретение прав требований (в том числе факторинг)	357 999	8,87	142 991	3,16
Приобретение внеоборотных активов	844 674	20,93	159 684	3,53
Приобретение имущества с отсрочкой платежа	373 916	9,26	411 506	9,1

#### 4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам представлено ниже:

Наименование класса обесцененного финансового актива	Резерв, созданный в соответствии в Положением 590-П	Корректировка в соответствии с МСФО9	Резерв, созданный в соответствии в Положением 611-П	Корректировка в соответствии с МСФО9
Ссуды клиентов корпоративного бизнеса (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)	487 134	-31 426	35 081	-2 748
Индивидуальные ссуды клиентам – физическим лицам	13 191	1 819	848	117
Уступка прав требования по факторинговым операциям	50 570	0	11 911	0
<b>Итого</b>	<b>550 895</b>	<b>-29 607</b>	<b>47 840</b>	<b>-2 631</b>

**4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности**

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом прав требования**

В течение 2019 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, переданных без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**4.8. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую**

Банк не осуществляет операции финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Указанные активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**4.9. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих зачету, а также финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения**

Указанные активы и обязательства в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**4.10. Информация по классам финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости**

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

**4.11. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив (налоговое обязательство)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается путем умножения временных разниц на ставку по налогу на прибыль.

Налоговая база актива представляет собой сумму, которая будет вычитаться в налоговых целях из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будет получать банк при возмещении балансовой стоимости актива. Налоговая база актива составляется из тех же компонентов, из которых состоит балансовая стоимость этого актива. При этом каждый компонент для налоговой базы берется из регистров налогового учета. При схеме определения налога на прибыль в отношении налогооблагаемых доходов «Выручка минус затраты» компонент для налоговой базы берется из регистров налогового учета.

Налоговая база обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любых сумм, которые подлежат вычету в налоговых целях в отношении такого обязательства в будущих периодах. Налоговая база обязательства составляется из тех же компонентов, из которых состоит балансовая стоимость этого обязательства. При этом каждый компонент для налоговой базы берется из регистров налогового учета.

Итог отложенных налоговых активов и итог отложенных налоговых обязательств, сальдируются в своей паре аналитических счетов (в разрезе счетов по учету финансового результата и счетов по учету добавочного капитала).

По итогам 2019 года и по состоянию на 01.01.2020г. на основании профессионального суждения решено не признавать налоговые активы в бухгалтерском учете и отчетности по причине отсутствия достаточной налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем.

Наименование показателя	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма требований, (тыс. руб.)	Сумма обязательств, (тыс. руб.)	Сумма требований, (тыс. руб.)	Сумма обязательств, (тыс. руб.)
<b>Всего, в том числе</b>	<b>0</b>	<b>21 858</b>	<b>0</b>	<b>6 248</b>
Требование по текущему налогу на прибыль				
Отложенный налоговый актив	0		0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль		21 858		6 248
Отложенное налоговое обязательство		0		0

#### **4.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов**

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год. Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из периода времени, в течение которого объект будет иметься в наличии с целью получения экономических выгод. Банк использует линейный метод амортизации основных средств.

Для начисления амортизации банк объединяет основные средства в следующие группы:

<b>Класс основных средств</b>	<b>Примерный рекомендуемый срок полезного использования, лет</b>
Вычислительная техника (компьютеры, принтеры, серверы, оборудование криптозащиты и прочее оборудование со сроком полезного использования от 2 до 3 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС)	<b>3</b>
Автотранспорт, системы кондиционирования и вентиляции, генераторы энергии (дизельные э/с), средства связи и прочее оборудование со сроком полезного использования от 3 до 5 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС	<b>5</b>
Системы кабельной связи, видеонаблюдения, пожарной, охранно-пожарной, охранно-тревожной сигнализации, контроля доступа (СКУД), АТС, мебель, дозиметры и прочее оборудование со сроком полезного использования от 5 до 7 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС	<b>7</b>
Оборудование и приборы, использующие программное обеспечение и/или электрические схемы, в т.ч. детекторы валют, упаковщики и сортировщики валют, банкоматы и прочее оборудование со сроком полезного использования от 7 до 10 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС	<b>10</b>
Оборудование металлическое для сохранности ценностей (бронезащиты, сейфы, двери и т.п.)	<b>25</b>
Здания	<b>исходя из технического паспорта объекта ОС</b>

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Мебель	Компьютеры, оборудование и прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
<b>Стоимость ОС на 01.01.2019г.</b>	311 384	50 163	6 883	365	27 399	396 194	31 808	364 386
Поступило	0	0	0	0	4 254	4 254	11 030	0
Выбыло	0	0	0	0	179	605	137	0
<b>Стоимость ОС на 01.01.2020г.</b>	311 384	50 163	6 883	365	31 474	400 269	42 701	357 568

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

Нематериальный актив	Стоимость НМА на 01.01.2019	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.01.2020
Товарный знак	97	0	0	97
Программное обеспечение	11 144	1 897	0	13 041
Итого НМА	11 241	1 897	0	13 138
Накопленная амортизация	3 864	2 517	0	6 381

Остаточная стоимость	7 377	-	-	6 757
----------------------	-------	---	---	-------

Банк не имеет созданных самостоятельно НМА.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом начиная с даты ввода в эксплуатацию основного средства по день выбытия кратно дням и пропорционально сроку полезного использования ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. В Отчете о совокупном доходе амортизацию НМА Банк учитывает по статье «Операционные расходы».

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка учитывается недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по справедливой стоимости, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Движение по этим статьям учета представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости	Земля, ВНОД, по справедливой стоимости	Недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости, переданная в аренду	Земля, ВНОД, по справедливой стоимости, переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019г.</b>	26 036	68 213	69 241	28 593	634 563	826 646
Поступило	0	0	0	0	340 895	340 895
Выбыло	26 036	68 213	0	0	341 468	435 717
Изменение справедливой стоимости	0	0	0	0	29 116	29 116
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	0	0	69 241	28 593	663 106	760 940

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, приняты в погашение задолженности по кредитным договорам и в соответствии с распорядительным документом будут реализованы Банком в кратчайшие сроки.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

— по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

— справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от



обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

В целях оптимизации расходов, связанных с содержанием и эксплуатацией объектов недвижимости, а также налоговой нагрузки, Банк, по возможности, сдает недвижимость, не используемую в основной деятельности, в операционную аренду. За отчетный период сумма дохода от арендной платы, начисленной за пользование имуществом Банка, составила 10 254 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П Банк создает резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи в зависимости от срока учета на балансе банка. По состоянию на 01.01.2020 сумма резерва составила 48 381 тыс. рублей.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится не реже 1 раза в год, обязательно - по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Также приобретенная в течение года недвижимость (числящаяся на балансе менее года) подлежит обязательной оценке на конец года.

Состав источников информации, служащей основой для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, следующий:

- действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости;
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости;
- сведения об уровне цен, опубликованные в СМИ и специальной литературе;
- экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и т.д.

#### **4.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств**

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

#### **4.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

Банк в отчетном периоде осуществил следующие затраты на приобретение (сооружение) объектов основных средств: капитальные вложения в сумме 1 668 тыс. рублей в оснащение нового подразделения банка сортировщиком банкнот, охранно-пожарную сигнализацию, а также приобретение аппаратных комплексов для сбора и передачи биометрических данных. На отчетную дату эти затраты списаны с балансового счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

#### **4.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

На отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

#### 4.16. Информация об операциях аренды

Банк не является стороной по договорам финансовой аренды (лизинга).

Банком в качестве арендатора заключены следующие договоры операционной аренды:

№ п/п	Наименование арендодателя	Арендуемый объект	Срок и условия аренды	Признано в качестве расхода за отчетный период без учета НДС, тыс. руб	В том числе: сумма условной арендной платы, признанной в качестве расхода в отчетном периоде	В том числе: сумма минимальных платежей по договорам без права досрочного прекращения
1	Индивидуальный предприниматель Паршина Т.А.	Нежилое помещение по адресу: г.Новороссийск, пр.Ленина, 22, площадью 104,6 кв.м, для размещения операционного офиса ООО «Новороссийский»	5 лет, без права приобретения арендованного актива, пересмотр цены арендатором возможен	1 383	0	0
2	ООО «Центр-Отель»	Помещение площадью 9 кв. м, находящееся в здании по адресу: г.Краснодар, ул.Красная, 120, для размещения ОКВКУ № 1	11 месяцев с автоматической пролонгацией, без права приобретения арендованного актива, пересмотр цены арендатором невозможен	36	0	0
3	ООО «Апрель плюс» (субаренда)	Часть нежилого помещения площадью 1 кв. м по адресу: г.Краснодар, ул.Филатова, 70, для размещения банкомата	12 месяцев с автоматической пролонгацией, без права приобретения арендованного актива, пересмотр цены арендатором невозможен	110	0	0
4	ООО «Мир ПродуктовЪ» (субаренда)	Часть нежилого помещения площадью 1 кв. м по адресу: г.Краснодар, ул.Баварская, 8, для размещения банкомата	12 месяцев с автоматической пролонгацией, без права приобретения арендованного актива, пересмотр цены арендатором невозможен	60	0	0

В качестве арендодателя Банком заключены следующие договоры операционной аренды:

№ п/п	Наименование арендатора	Объект, сданный в операционную аренду	Срок и условия аренды	Признано в качестве дохода за отчетный период без учета НДС, тыс. руб	В том числе сумма условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	Сумма будущих минимальных платежей по договорам без права досрочного прекращения
1	АО «АТЭК»	Нежилые помещения по адресу: г. Краснодар, ул. Длинная, 120, площадью 1025,40 кв. м.	Срок по 31.12.2020г. (2 года 8 месяцев), без права приобретения арендованного имущества	10254	0	0
2	ООО «Европа»	Нежилые помещения по адресу: г. Краснодар, ул. Северная 321, площадью 531,70 кв. м. Нежилые по адресу: г. Краснодар, ул. Северная 319, площадью 258,4 кв. м.	На неопределенный срок, без права приобретения арендованного имущества	7500	0	0
3	ООО "Донская трастовая компания"	Нежилое помещение по адресу: г. Краснодар, ул. Северная 319, площадью 19,5 кв. м.	11 месяцев, без права приобретения арендованного имущества	100	0	0
4	ООО «Развитие»	Нежилые помещения по адресу: г. Краснодар, ул. Северная 319, площадью 824,6 кв. м.	11 месяцев, без права приобретения арендованного имущества	1000	0	0
5	ООО «ИНЖЭНЕРГО»	Нежилое помещение по адресу: г. Краснодар, ул. Одесская 10, площадью 22,5 кв. м.	11 месяцев, без права приобретения арендованного имущества	219	0	0
6	Мамиконян Месроп Арамаисович	Нежилое помещение по адресу: г. Краснодар, ул. Одесская 10, площадью 8,0 кв. м.	11 месяцев, без права приобретения арендованного имущества	38,6	0	0
7	Адвокатское бюро «Правовой статус»	Нежилые помещения по адресу: г. Краснодар, ул. Одесская 10, площадью 70,9 кв. м.	11 месяцев, без права приобретения арендованного имущества	408	0	0
8	ООО «АВАНТЕКО»	Нежилые помещения и гараж, по адресу: г. Краснодар, ул. Одесская 10, площадью 98,2 кв. м.	11 месяцев, без права приобретения арендованного имущества	261,1	0	0
9	ООО «Ремстрой»	Нежилые помещения по адресу: г. Краснодар, ул. Одесская 10, площадью 137 кв. м.	11 месяцев, без права приобретения арендованного имущества	844,5	0	0

10	ООО «ТрансСервис»	Нежилое помещение и земельные участки по адресу: г. Новороссийск, Приморский округ, с. Кирилловка, ж/д петля парк «А», 2-й км, площадь помещения 851,4 кв. м., земельных участков 4497 кв. м.	5 лет, без права приобретения арендованного имущества	1130,9	0	0
11	ООО «Юг-Линк»	Размещение оборудования по адресу: г. Краснодар, ул. Северная, 319	1 год с автоматической пролонгацией, без права приобретения арендованного имущества	5	0	0
12	ООО «Мобильные ТелеСистемы»	Размещение оборудования ретранслятора сотовой связи стандарта GSM1800 и антенн по адресу: г. Краснодар, ул. Северная, 319	1 год с автоматической пролонгацией, без права приобретения арендованного имущества	10	0	0
13	Индивидуальный предприниматель Шин О.А.	Нежилые помещения и земельный участок по адресу: г. Новороссийск, Приморский округ, с. Кирилловка, ж/д петля парк «А», 2-й км, площадь помещений 1148,2 кв. м., земельный участок 23000 кв. м.	11 месяцев, без права приобретения арендованного имущества	650	0	0

#### 4.17. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Состав, структура прочих активов и информация о резервах, созданных на возможные потери по прочим активам, представлена ниже:

Прочие активы	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в т.ч.	<b>1 027</b>	<b>100,00</b>	<b>24 509</b>	<b>100,00</b>
Требования по уплате процентов, неустоек по решению суда	341	33,21	9 963	40,65
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, банковским гарантиям, факторингу	448	43,62	13 848	56,5
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	238	23,17	698	2,85
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в т.ч.	<b>8 069</b>	<b>100,00</b>	<b>11 380</b>	<b>100,00</b>
Незавершенные расчеты с платежными системами	520	6,44	412	3,61
Задолженность дебиторов, признанная судом	621	7,7	455	4

Расходы будущих периодов	2 112	26,17	2 667	23,44
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	4 730	58,62	7 760	68,19
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондом	86	1,07	86	0,76
<b>ИТОГО до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>9 096</b>		<b>35 889</b>	
Резервы на возможные потери	8 060		14 881	
<b>ИТОГО после вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 036</b>		<b>21 008</b>	

В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте у Банка на отчетную дату нет. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

Наибольшую долю в составе прочих активов финансового характера (43% или 448 тыс. рублей) занимают требования к клиентам банка по уплате начисленных комиссий за услуги Банка сроком уплаты до 30 дней. Сумма расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами на 15% состоит из сумм задолженности по арендным платежам в пользу Банка. Ожидаемый срок погашения – в течение 90 дней.

Оставшаяся часть активов (63% или 5 775 тыс. рублей) – краткосрочная задолженность, сроком погашения до 1 года.

#### **4.18. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации и об остатках средств кредитных организаций**

В отчетном периоде Банк не привлекал средства от Банка России. Остатки на счетах по учету средств, привлеченных от Банка России на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года, отсутствуют.

Средства кредитных организаций на 01 января 2019 г. составляют 1 915 тыс. рублей и являются остатком на корреспондентском счете ЛОРО.

#### **4.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Всего, в том числе</b>	<b>4 732 462</b>	<b>100,00</b>	<b>4 406 299</b>	<b>100,00</b>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	481 494	10,17	394 660	8,96
-Текущие и расчетные счета	155 653	3,29	188 950	4,29
-Срочные депозиты	125 640	2,65	5 710	0,13
-Субординированный кредит	200 000	4,23	200 000	4,54
-Накопленные проценты	201	0	0	0
Физические лица	4 250 968	89,83	4 011 639	91,04
-Текущие и расчетные счета	98 889	2,09	125 059	2,84

-Срочные депозиты	4 141 751	87,52	3 886 580	88,21
-Накопленные проценты	10 328	0,22	0	0

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отраслей экономики представлена в таблице ниже.

Средства клиентов по отраслям экономики	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
<b>Юридические лица</b>	<b>481 494</b>	<b>10,17</b>	<b>394 660</b>	<b>8,96</b>
Промышленность	53 601	1,13	31 913	0,72
Строительство	64 274	1,36	55 532	1,26
Транспорт и связь	38 113	0,81	9 489	0,22
Сельское хозяйство	1 569	0,03	1 264	0,03
Торговля	51 737	1,09	43 939	1
Финансовые услуги	55 304	1,17	924	0,02
Сфера услуг	205 283	4,34	242 609	5,51
Прочее	11 613	0,24	8 990	0,2
<b>Физические лица</b>	<b>4 250 968</b>	<b>89,83</b>	<b>4 011 639</b>	<b>91,04</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 732 462</b>	<b>100,00</b>	<b>4 406 299</b>	<b>100,00</b>

Банк не имеет привлеченных средств Клиентов в драгоценных металлах.

#### **4.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

Банк в течение отчетного периода не получал государственных субсидий и других форм государственной помощи.

#### **4.21. Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по амортизированной стоимости**

По состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по амортизированной стоимости.

#### **4.22. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств**

В отчетном периоде Банк не выпускал ценные бумаги. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### **4.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

Ниже представлена информация о размере прочих обязательств Банка:

Прочие обязательства	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.		Изменения, сумма (тыс.руб.)
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>15 815</b>	<b>100,00</b>	<b>38 150</b>	<b>100,00</b>	<b>-22 335</b>
- до 30 дней	26	0,16	23 717	62,17	-23 691
- от 31 до 90 дней	10 075	63,71	94	0,25	9 981
- от 91 до 180 дней	32	0,20	0	0,00	32
- свыше 180 дней	5 682	35,93	14 339	37,58	-8 657

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2020г. составляет 15 815 тыс. рублей, на 01.01.2019г. сумма кредиторской задолженности составляла 38 150 тыс. рублей.

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях. Кредиторская задолженность, номинированная в иностранной валюте, у Банка на отчетную дату отсутствует. Основная сумма обязательств нефинансового характера на начало (77,0%) и конец (100%) отчетного периода представлена задолженностью банка по уплате взносов в фонд по страхованию вкладов сроком уплаты до 90 дней (14,7% и 41,3% соответственно) и признанными обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений и обязательств по уплате по ним страховых взносов сроком уплаты свыше 180 дней (37,6% и 35,0% соответственно). Обязательства финансового характера на начало периода составляют 8 762 тыс. рублей (23,0%) от суммы прочих обязательств, и представляют собой начисленные проценты по депозитным договорам.

#### 4.24. Информация о резервах – оценочных резервах, условных обязательствах и условных активах

Обязательства по предоставлению кредитов (внебалансовые обязательства кредитного характера) включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Внебалансовые обязательства	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.		Изменения, сумма (тыс.руб.)
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	
<b>Внебалансовые обязательства, всего</b>	<b>610 413</b>	<b>100,00</b>	<b>354 108</b>	<b>100,00</b>	<b>256 305</b>
Выданные гарантии	595 732	97,59	329 201	92,97	266 531
Неиспользованные кредитные линии	14 681	2,41	24 907	7,03	-10 226

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств\без выплат по гарантиям бенефициарам. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том

случае, если клиенты не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком в сумме 10 386 тыс. рублей (на 01.01.2019г. 20 156 тыс. рублей). На 01.01.2020 корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила - 697 тыс. рублей.

#### **4.25. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка**

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменялся и по состоянию на 01.01.2020 составил 210 000 тыс. рублей. За 2019 год состав участников, владеющих долями в УК Банка, не изменился. Доли, принадлежащей Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников Банка нет.

### **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

#### **5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам:

Резервы под обесценение активов, условных обязательств кредитного характера	Резерв по средствам в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
за 31.12.2019 года	43	656 386	23 785	680 214
Отчисления в резерв	2 709	1 204 549	312 322	1 519 580
Восстановление резерва	2 752	1 211 002	272 305	1 486 059
Переход на МСФО9	0	30 692	0	30 692
Списание за счет резерва	0	182	19	201
за 31.12.2020 года	0	649 751	63 783	744 226

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах составляет за отчетный период 25 208 тыс. рублей при общих затратах Банка на формирование резервов на возможные потери в размере 17 362 тыс. рублей.

#### **5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 4 915 тыс. рублей, чистый убыток от переоценки иностранной валюты составляют величину 173 тыс. рублей, чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 5 088 тыс. рублей.

#### **5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль, а также об изменении ставок и введении новых налогов**



Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу представлена ниже:

Наименование налога	2019 год	2018 год
Налог на имущество организаций	3 870	7 727
Налог на добавленную стоимость	4 000	3 737
Транспортный налог	61	33
Плата за загрязнение окружающей среды	0	9
Земельный налог	5 542	4 216
Госпошлина	1 260	5 826
<b>Итого</b>	<b>14 733</b>	<b>21 548</b>
Налог на прибыль организаций	37 178	28 887
<b>ВСЕГО</b>	<b>51 911</b>	<b>50 435</b>

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода ставки по налогам не менялись, новые налоги не вводились.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль отличается от суммы бухгалтерской прибыли, полученной банком, вследствие чего сумма налога на прибыль, уплаченная Банком за отчетный период, отличается от предполагаемой суммы налога, полученной умножением бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль.

За отчетный период повысилась ставка на налогу на добавленную стоимость с 18% до 20%, что привело к сопоставимому увеличению затрат по соответствующему налогу на 7%. Новых налогов введено не было.

#### 5.4. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работникам, выплаченные в течение отчетного 2019 года составили 217 664 тыс. руб. (за аналогичный период 2018г. – 133 286 тыс. руб.) и по видам выплат представлены в следующей таблице:

Вид выплат	Сумма за 2019 год, тыс. руб.	Сумма за 2018 год, тыс. руб.
Заработная плата (в том числе надбавки)	116 701	126 197
Оплата ежегодных отпусков	10 671	5 369
Компенсация за неиспользованный отпуск	63	603
Выходное пособие	229	1 117
<b>ИТОГО</b>	<b>127 664</b>	<b>133 286</b>

#### 5.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

## 5.6. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2019 году в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов нет. Реструктуризации, прекращенной деятельности, выбытия инвестиций, а также восстановления резервов по затратам на реструктуризацию в отчетном периоде у Банка не было.

Реализации и списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких записей не производилось. Прибыль от прекращенной деятельности в размере 42 544 тыс. рублей образовалась в результате реализации имущества Банка, полученного по отступному в целях погашения ссудной задолженности.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

### 6.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

#### Инструменты Основного капитала

##### *Уставный капитал*

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

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в тыс.руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли в тыс. руб.
Физическое лицо – Исаев Д.Р.	64,5263%	135 505	64,5263%	135 505
Физическое лицо – Чуйков Ю.В.	9,1579%	19 232	9,1579%	19 232
Физическое лицо – Якубова П.Р.	26,3158%	55 263	26,3158%	55 263
Уставный капитал	100%	210 000	100%	210 000

##### *Резервный фонд*

В Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и порядке, установленном Банком России, в соответствии с Уставом Банка предусмотрено формирование резервного фонда для покрытия убытков, возникающих в результате его деятельности, в размере 5% от величины уставного капитала Банка.

	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Резервный фонд	43 667	41 348

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда было принято 25.04.2019г. общим собранием участников при утверждении Годового

отчета за 2018 год. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 20,8% от уставного капитала.

**Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией**

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 439 413	1 376 519

**Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:**

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Прибыль текущего года	16 684	69 714
Вклад в имущество Банка	96 428	96 428
Прибыль текущего года	47 911	43 716
Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	40 303	70 430
Величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П	64 579	0
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	16 160	0
Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	6 613	0

**Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала**

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Нематериальные активы (за минусом амортизации)	6 757	7 377
Убытки предшествующих лет	70 274	0
Корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	70 274	-
Убыток текущего года	0	0
Вклад в имущество Банка	-	-
Прибыль текущего года	-	-
Корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9)	-	-
Корректировка, величины начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества	-	-
корректировка на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной	-	-

организацией активы по договорам с отсрочкой платежа		
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>	<b>77 031</b>	<b>77 807</b>

### Инструменты Дополнительного капитала

	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Прибыль текущего года	0	0
Субординированный депозит	200 000	200 000
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>

### Собственные средства (капитал) Банка

	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал) Банка	1 832 733	1 890 204

Уменьшение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 57 471 тыс. руб. (-3,04%) обусловлено корректировкой прибыли текущего года на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, корректировкой на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, показателей, определенных в соответствии с п.4 Положения Банка России №646-П, на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9, на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также на величину начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабов деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

#### 6.2. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

По итогам Общего годового собрания участников решения о распределении и выплате прибыли, полученной по итогам 2018 года, в пользу участников не принималось.

#### 6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

### **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

### **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

### **7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка.

В 2019 году в сравнении с 2018 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 80 759 тыс. рублей снизились денежные потоки в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов, а также операций с иностранной валютой;
- операционные расходы снизились на 28 090 тыс. рублей;
- снижение прочих операционных доходов на 14 163 тыс. рублей;
- уменьшились налоговые платежи на сумму 12 866 тыс. рублей.

Чистый отток денежных потоков по ссудной задолженности составил 530 281 тыс. рублей, по средствам клиентов юридических и физических лиц за отчетный период произошел прирост в размере 334 690 тыс. рублей.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представлена, в виду присутствия Банка только в Российской Федерации, преимущественно в Краснодарском крае. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов не представлена в связи с отсутствием самостоятельных обособленных хозяйствующих подразделений.

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

### Содержание

Введение

Раздел I **Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Раздел II Информация о системе управления рисками

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

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

Раздел IV Кредитный риск

Раздел V Кредитный риск контрагента

Раздел VI Риск секьюритизации

Раздел VII Рыночный риск

Раздел VIII Информация о величине операционного риска

Раздел IX Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Раздел X Информация о величине риска ликвидности

Раздел XI Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

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

Дополнительный раздел Информация об иных банковских рисках за отчетных период

## Введение

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана. Задачи управления рисками – оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий, снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Действующая в Банке система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

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

В своей деятельности Банк выделяет следующие присущие виды рисков: кредитный, включая риск концентрации, риск ликвидности, включая риск концентрации, рыночный риск (в части валютного риска), операционный риск, включая информационный, репутационный, правовой риск, стратегический риск, регуляторный (комплаенс-риск), процентный риск банковского портфеля.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика, групп заемщиков) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации (кредитный риск и риск ликвидности) – подверженность Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности.
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по операционному риску, включая информационный риск – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий работников или органов управления Банка, нарушение Банком условий договоров, а также воздействие внешних событий;

- по репутационному риску - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами, возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами, а также воздействие внешних событий;

- по стратегическому риску - ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие (недостаточный учет) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствие или недостатки стратегического плана развития, невозможность достижения стратегических целей в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и невыполнением организационных мер (управленческих решений); чрезмерные затраты на внедрение и сопровождение системы электронных платежей и (или) их нерентабельностью, а также вынужденным отказом от использования уже внедренных в эксплуатацию технологий банковского обслуживания и соответствующих информационных систем Банка, а также воздействие внешних событий;

- по процентному риску – просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п, недостатки планирования и прогнозирования развития банка, а также воздействие внешних событий;

- по регуляторному (комплаенс-риск) - несоблюдение Банком законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Информация о рисках содержит сведения, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с пунктами 4.1- 4.3 Указания № 4482-У.

В настоящей Информации о рисках использованы наименования и нумерация разделов и таблиц в соответствии с Указанием № 4482-У.

Также в данном разделе раскрыта информация, подлежащая обязательному раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, не



проводит сделки секьюритизации, не осуществляет операции хеджирования.

Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

В следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала, тыс. руб.:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 632 733	1 690 204	-57 471	-3,40
Основной капитал	1 632 733	1 690 204	-57 471	-3,40
Дополнительный капитал	200 000	200 000	0	0,00
Собственные средства (капитал)	1 832 733	1 890 204	-57 471	-3,04
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,09	89,42	-0,33	

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (89,09%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

Уменьшение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на сумму 57 471 тыс. руб. (-3,04%) обусловлено корректировкой прибыли текущего года на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, корректировкой на доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, показателей, определенных в соответствии с п.4 Положения Банка России №646-П, на величину корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IFRS) 9, на величину резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также на величину начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного капитала.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 04

июля 2018 г. N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности собственных средств Банка на 01.01.2019 г. и на 01.01.2020 г. (ст. 61, 62, 63 формы отчетности 0409808) свидетельствуют о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 24,264% (при минимально допустимом значении в 8,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

В отчетном периоде Банк осуществлял оценку достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

### Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).<sup>1</sup>

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публичная форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020г.

**Таблица 1.1**

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	210 000	X	X	X
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	210 000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые	16, 17	4 734 377	X	X	X

<sup>1</sup> Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрыты на сайте Банка по адресу: [www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/](http://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/).

	обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,					
	в том числе:					
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	200 000
2.2.1		X	200 000	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	465 336	X	X	X
	в том числе:					
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 757	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 757	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 757
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	0	X	X	X
	в том числе:					
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4,2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20		X	X	X
	из них:					
5,1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5,2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	6 757	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25		X	X	X

	в том числе:					
6,1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6,2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6,3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 220 290	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Согласно принципам Базеля II и III объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, Инструкции N199-И;
- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии Положения N 511-П;
- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии Положения N652-П.

Наибольшая доля требований к регуляторному капиталу применяется для покрытия кредитного риска, что обусловлено преобладающей бизнес-моделью кредитования корпоративных и розничных клиентов.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам банка.

В течение отчетного периода действовали три норматива достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала Банка на 01.01.2020г. (максимальные и минимальные значения представлены за 4 квартал):

Наименование показателя	Нормативное значение, установленное Банком России, %	на 01.01.2020, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$\geq 4,5\% + 2,5\%$	21,61	23,89	21,61
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$\geq 6\% + 2,5\%$	21,61	23,89	21,61
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$\geq 8\% + 2,5\%$	24,26	25,98	24,26

В течение отчетного периода Банк выполнял все установленные требования, предъявляемые к значениям нормативов достаточности капитала. Каких-либо нарушений обязательных нормативов не установлено.

Расчет фактического числового значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) показал, что ООО КБ «ГТ банк» имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется в соответствии с пунктом 11.6 Инструкции N 199-И как минимальное из следующих трех значений:

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$21,616\% - 4,5\% = 17,116\%$ ;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$21,616\% - 6\% = 15,616\%$ ;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$24,264\% - 8\% = 16,264\%$ .

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность Банк, по состоянию на 1 января 2020 года: 2,5%.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Надбавка на поддержание достаточности капитала.

Фактическое значение суммы всех надбавок 15,646% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 2,5%.

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 января 2020 года не требуется.

### Анализ взвешенных по риску активов

Для определения необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Информация о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков:

	Сумма на 01.01.2020	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:</b>	7 553 453	100,00%
<b>кредитный риск</b>	6 379 103	84,45%
<b>рыночный риск</b>	0	0,00%
<b>операционный риск</b>	1 174 350	15,55%

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение за период	Темп прироста за период, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:</b>	7 553 453	7 359 868	193 585	2,63
<b>кредитный риск</b>	6 379 103	6 227 356	151 747	2,44
<b>рыночный риск</b>	0	0	0	0,00
<b>операционный риск</b>	1 174 350	1 132 512	41 838	3,69

Кредитный риск составляет 84,45 % общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 151 747 тыс. руб. (2,44%).

Операционный риск составляет 15,55% от общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 41 838 тыс. руб. (3,69%).

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.01.2020 и на начало отчетного периода:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение за период	Темп прироста за период, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:</b>	6 354 454	6 197 458	156 996	2,53
<b>активы с коэффициентом риска 0 процентов</b>	0	0	0	0,00
<b>активы с коэффициентом риска 20 процентов</b>	203 853	103 660	100 193	96,66

активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 870 473	4 044 151	-173 678	-4,29
активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0,00
активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0,00
активы с повышенными коэффициентами риска	1 694 487	1 739 713	-45 226	-2,60
кредиты на потребительские цели	0	0	0	0,00
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	585 641	309 934	275 707	88,96

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 199-И составил 6 354 454 тыс. руб.

Данный показатель за отчетный период незначительно увеличился на 2,53% по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2019г.).

### Анализ общего объема требований к регуляторному капиталу

В таблице ниже раскрывается информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

	на 01.10.2019	на 01.11.2019	на 01.12.2019	на 01.01.2020
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	7 196 708	7 205 889	7 229 171	7 553 453
Изменение за период, %	x	0,13	0,32	4,49

Существенных изменений общего объема требований к капиталу в отчетном периоде не выявлено.

### Анализ требований к регуляторному капиталу в отношении операционного риска

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банк выполняет требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка капиталом величины возможных потерь, вызванных операционным риском.

В таблице ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Операционный риск, всего, в том числе:	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	93 948	90 601
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	538 053	660 869
чистые процентные доходы	361 361	567 200
чистые непроцентные доходы	176 692	93 669

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1 Организация системы управления рисками и определение требований к

## **капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.**

Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «ГТ банк» (далее – Стратегия) является внутренним документом Банка, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, и определяющим комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка, в том числе отражающим цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом в Банке, определяющим структуру управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, а также обеспечивающим систематический и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками и капиталом.

Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- Письмом Банка России от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»»;
- Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- Письмом Банка России от 27.05.2014 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»»;
- Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Указание Банка России от 7 декабря 2015 г. № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации»;
- Письмом Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- Письмом Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- Письмом Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- Письмом Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»;
- Уставом ООО КБ «ГТ банк»;
- Положением о Службе внутреннего аудита ООО КБ «ГТ банк»;
- Порядком установления лимитов отдельных банковских рисков.

Стратегия разработана в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях и утверждается Советом директоров Банка.

Стратегия определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;



- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Стратегия разработана в соответствии с масштабом и характером осуществляемых Банком операций. Банк учитывает профиль рисков, которые присущи банковским операциям и которые оказывают влияние на деятельность Банк. При изменении масштабов и характера осуществляемых операций Банк вносит изменения в Стратегию. Оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом характеру и масштабам осуществляемых операций осуществляет служба управления рисками не реже одного раза в год. В случае выявления угроз, связанных с увеличением рисков, и (или) несоответствия процедур характеру и масштабам осуществляемых Банком операций Советом директоров Банка может быть принято решение об ограничении операций и (или) докапитализации.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. В целях оценки склонности к риску Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

Для отдельных видов значимых рисков Банк использует следующие показатели склонности к риску:

- для кредитного риска – предельный объем принимаемого риска. Доля величины взвешенных по риску активов в активах (Методика Инструкции ЦБ РФ № 199-И);
- для процентного риска - чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок. Анализ чувствительности финансового результата

Банка к изменению ставки на +/-400 б.п.), в процентах от плановой прибыли.

- для рыночного риска – удельный вес показателя рыночного риска (PP) в структуре риска (PP ф. отчетности № 135 по методике Положения 511- П, в эквиваленте RWA) в структуре риск - профиля Банка (эквивалент взвешенных по риску активов);
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, в частности к пяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности.

Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и может включать:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением ее структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Ответственным подразделением Банка за организацию управления достаточностью капитала являются Служба управления рисками совместно с Финансово-аналитическим управлением.

Управление достаточностью капитала реализуется в Банке через следующие механизмы:

- бизнес-планирование в части прогноза значения нормативом Банка на предстоящий год;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Процедура идентификации значимых рисков проводится в соответствии с внутренним документом Методикой по идентификации значимых (существенных) рисков в ООО КБ «ГТ банк». В процессе идентификации значимых (существенных) рисков Банком используется вся доступная информация, в том числе из следующих источников:

- законодательные требования и рекомендации (нормативно-правовые акты Банка России, рекомендации международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевые стандарты в области управления рисками и т.д.);
- финансовая отчетность Банка за несколько отчетных периодов;
- результаты проверок Банка России и Службы внутреннего аудита;
- экспертное мнение структурных подразделений Банка;
- внешняя информация (рыночные тенденции, данные о состоянии экономики и банковского сектора в целом, открытая финансовая информация банковского

сообщества и других кредитных организаций, заключения рейтинговых агентств).

Из перечня присущих рисков<sup>3</sup> Банк выделяет, значимые риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Оценка значимых для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Согласно п. 3.2. Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту - Указание Банка России № 3624-У), определение значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по направлениям деятельности Банка;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

Ввиду наличия специфики, свойственной каждому отдельному виду риска, критерии определения значимости (существенности) определены индивидуально для каждого из рисков.

Таким образом, Банк в Методике определяет факторы (показатели), служащие основанием для определения значимых рисков, т.е. уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком, объемы осуществляемых операций (сделок) по направлениям деятельности Банка.

Сложность осуществляемых Банком операций характеризуется в Методике следующими качественными параметрами:

- опыт работы с продуктом (новый, существующий продукт);
- наличие, полнота внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок совершения операций, на предмет наличия присущего им риска;
- наличие инцидентов, связанных с определенным видом риска по причине сложности проводимых операций;
- сложность методологии.

Начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов) является основанием для признания возникающих в связи с этим рисков в качестве значимых (в случае, если ранее такой риск не был признан значимым). Значимым риск признается при наличии хотя бы одного фактора значимости. По результатам процесса идентификации определены следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации);
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- операционный риск.

Расчет необходимого капитала и оценка его достаточности осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Проф»<sup>4</sup>. Используемый Банком алгоритм расчета капитала и его оценка разработан компанией «РИСКФИН» в соответствии с требованиями Банка России и с учетом лучших мировых практик реализации требований Базель III. Материалы опубликованы:

- В сети интернет <http://www.riskfin.ru/upload/articles/develop-documentation-RFICAAP-in-banks.pdf>
- В журнале "Риск-менеджмент в кредитной организации" 4/2016.

Алгоритм расчета необходимого капитала и оценка его достаточности определен в

<sup>3</sup> Перечень присущих деятельности Банка рисков определен протоколом Правления от 20.12.2017г.

<sup>4</sup> Программный комплекс «РИСКФИН. Проф» предназначен для автоматизации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций, комплексного анализа эффективности деятельности, финансовой устойчивости и платежеспособности кредитных и некредитных финансовых организаций, а также производственных предприятий и предприятий нефинансовой сферы услуг. Программный комплекс «РИСКФИН. Проф» содержит набор функциональных модулей, необходимых государственным бюджетным организациям, банкам, предприятиям и финансовым организациям (микрофинансовым организациям, страховым компаниям, инвестиционным и пенсионным фондам), покрывающих их потребность в решении аналитических задач и управления рисками.

«Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ «ГТ банк».

Методы расчета необходимого капитала, используемые в Банке:

Риск	Методы
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29 ноября 2019 г. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией.
Рыночный риск	В соответствии с <u>Положением</u> Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"
Риск ликвидности	ГЭП-анализ + результат стресс-теста на основе риск-моделирования
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Индекс Хирфендаля-Хиршмана
Процентный риск банковского портфеля	ГЭП-анализ + результат стресс-теста на основе риск-моделирования
Регуляторный риск (Комплаенс-риск)	Банк оценивает риски методом выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения.
Стратегический риск	
Репутационный риск	
Правовой риск	
Надбавки к рискам (при необходимости)	Учитываются результаты стресс-тестов, экспертных оценок

## Организация системы управления рисками и капиталом

Управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за уровнем склонности к риску Банка;

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему. В отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискового бизнеса либо выйти из него вообще. Из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

- управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами

рисков по направлениям деятельности Банка;

- управление рисками осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, примененного для Банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей;
- управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- принятию решения о развитии новых направлений деятельности/банковских продуктов предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- оперативное принятие мер по поддержанию каждого из рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков;
- управление рисками интегрировано в общую систему стратегического планирования Банка.

В отношении значимых рисков Советом директоров устанавливаются лимиты риска (риск-аппетит). Установление лимита риска (выделение капитала на его покрытие) осуществляется Советом директоров Банка. Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка. Система лимитов риска в Банке имеет многоуровневую структуру: общий лимит; лимиты по видам существенных для Банка рисков; лимиты по подразделениям/направлениям деятельности Банка; лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов); лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с определенными финансовыми инструментами; лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

- обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;
- своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Кредитному комитету, Председателю Правления Банка.

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

- избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;
- передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг.
- уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
  - хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
  - диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;

- анализ сценариев (или моделирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
- объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банк осуществляет контроль рисков. Решение задач в рамках контроля за рисками происходит на трех уровнях.

На первом уровне контроля и отслеживания рисков, который происходит в подразделениях Банка, подверженных данному виду риска, и там, где он был идентифицирован, осуществляется:

- организация контроля выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными стандартами конкретного направления деятельности Банка;
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнес-направления текущему состоянию, целям и задачам этого направления;
- мониторинг соответствующих индикаторов на предмет превышения их текущих значений над пороговыми, как по каждому единичному индикатору, так и по группе, отраженной в матрице индикаторов по каждому из видов идентифицированных рисков;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

На втором уровне контроля Служба управления рисками проводит:

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнес-направления и Банка в целом;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- своевременное информирование руководства Банка о существенном увеличении доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнес-направлению и/или группе инструментов;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- контроль адекватного увеличения размера риска по отношению к изменению размера активов Банка;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

На третьем уровне контроля Правление Банка и/или Совет директоров контролирует:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнес-направления и/или Банка в целом под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими

рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;

• общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками. Мониторинг и контроль банковских рисков на каждом уровне производится на регулярной основе.

Учет и анализ инцидентов:

- в случае реализации негативного события (инцидента) проводится его анализ;
- информация об инциденте должна быть незамедлительно передана в Службу управления рисками;
- в зависимости от масштабов и характера последствий инцидента, анализ проводится силами подразделений Банка, деятельность которых затронута инцидентом, с привлечением Службы управления рисками;
- в ходе анализа инцидента определяются факторы риска, приведшие к инциденту; осуществляются действия, связанные с разработкой, выбором и планированием мер управления риском.
- Управление рисками осуществляется в следующих формах:
  - прямое директивное управление рисками Правлением Банка;
  - принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
  - принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;
  - ограничение рисков за счёт:
    - лимитирования операций – выделение лимитов на отдельных контрагентов, на отдельные группы операций и финансовые инструменты, на сотрудников, несущих ответственность за операции;
    - проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности в кратко- и среднесрочной перспективе (до 6-х месяцев);
    - финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период (как правило - до 1 года).

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг рисков с учетом изменений внутренних и внешних условий.

Плановые (целевые) уровни рисков, а также их структура определяются Советом директоров Банка ежегодно на основании отдельного решения, принятого по результатам рассмотрения Отчета о банковских рисках по итогам отчетного года. Формирование целевой структуры рисков основывается на направлениях бизнеса (Стратегии развития) Банка на текущий период и возможных (плановых на следующий бизнес-цикл) источниках пополнения капитала. Если в Банке не планируются существенные изменения объемов и направлений деятельности, то целевая структура рисков принимается как соответствующая текущей структуре на дату принятия (изменения) настоящей Стратегии.

### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Процедуры управления рисками и методы их оценки определены во внутреннем документе «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», разработанным в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, и определяющим комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка, в том числе отражающим цели, принципы и задачи системы управления рисками и капиталом в Банке и определяющим процедуры управления рисками и капиталом.

В документе определены процедуры управления отдельными видами рисков и оценки



достаточности капитала, принятые в Банке, включая:

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

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;
- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

## **Системы оценки рисков**

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. На основе проведенного анализа для основных видов деятельности и банковских продуктов устанавливается принимаемый уровень риска и количественные лимиты, определяется объем этих видов деятельности, в том числе поддержанный собственными средствами (капиталом) Банка. Системы оценки риска представляют собой совокупность регламентированных внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России методик и методов, описывающих процесс и процедуры анализа рисков, алгоритмы принятия решений о

допустимости уровня принимаемых рисков. Рассмотрение результатов применения указанных алгоритмов, методов и процедур в практической деятельности специалистами Банка в виде обоснования количественных лимитов, иных ограничений на операции, а также рекомендаций по оптимизации уровня риска.

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

Оценка рисков позволяет определить границы влияния потенциальных событий, обусловленных риском, на достижение целей Банка. Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации Службой управления рисками.

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

- с использованием количественных методов;
- экспертно (качественная оценка).

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

### Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

<b>Стратегический уровень управления (1 уровень):</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общее собрание участников;</li> <li>• Совет директоров Банка;</li> <li>• Правление Банка;</li> <li>• Председатель Правления Банка.</li> </ul>
<b>Тактическое управление рисками (2 уровень):</b>	<p>Кредитный комитет Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Комитет по управлению активами и пассивами Банка.</li> </ul>
<b>Текущее управление и контроль (3 уровень):</b>	<p>Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков: Служба внутреннего аудита;</p> <p>Служба внутреннего контроля;</p> <p>Отдел финансового мониторинга.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками: Служба управления рисками.</li> </ul> <p>Подразделение Банка, осуществляющие принятие рисков.</p> <p>Перечень подразделений и работников Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, утверждается в составе документов, принимаемых в рамках системы оплаты труда<sup>5</sup>.</p>

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также настоящей Стратегией и распределяются следующим образом:

<b>Функции Общего собрания участников Банка<sup>6</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изменение размера уставного капитала Банка;</li> <li>- принятие решений о даче согласия участнику Банка на залог его доли</li> </ul>
--	---

<sup>5</sup> Принятая Банком система оплаты труда предусматривает соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При определении размера оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

<sup>6</sup> Функции Общего собрания участников Банка в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью) и в Положении об Общем собрании участников Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью).

	<p>или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;</li> <li>- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.</li> </ul>
<b>Функции Совета директоров Банка<sup>7</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определение основных направлений деятельности Банка, утверждение и пересмотр (коррекция) Стратегии развития Банка, финансового плана на предстоящий финансовый год;</li> <li>- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, а также рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);</li> <li>- рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК;</li> <li>- утверждение Стратегии, 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, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждение положений по управлению банковскими рисками и контроль за их реализацией;</li> <li>- утверждение и контроль за реализацией порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;</li> <li>- утверждение банковских лимитов, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами;</li> <li>- осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчета Службы внутреннего аудита;</li> <li>утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и контроль за его соблюдением;</li> <li>- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.</li> </ul>
<b>Функции Правления Банка и Председателя Правления<sup>8</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;</li> <li>- осуществление реализации настоящей Стратегии;</li> <li>- осуществление мониторинга и текущего контроля банковских рисков;</li> <li>- выработка и предоставление предложений Совету директоров Банка, направленных на оптимизацию рисков;</li> <li>- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений документов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год);</li> <li>- рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК, а также иной информации, документов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка.</li> </ul>
<b>Функции Кредитного комитета<sup>9</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- рассмотрение предложений по Кредитной политике Банка для последующего представления на утверждение уполномоченному органу</li> </ul>

<sup>7</sup> Функции Совета директоров Банка в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью) и в Положении о Совете директоров Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью).

<sup>8</sup> Функции Правления Банка и Председателя Правления Банка в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью) и в Положении о Правлении и Председателе Правления Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью).

<sup>9</sup> Функции Кредитного комитета в полном объеме определены во внутреннем документе Положение о Кредитном комитете ООО КБ «ГТ банк».

	<p>Банка.</p> <p>-осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка;</p> <p>-принятие решений об установлении, изменении или пересмотре лимитов кредитования клиентов Банка (без ограничений) по типам кредитных продуктов, включая факторинговые операции), определяет признаки однородности ссуд для включения в портфель однородных ссуд;</p> <p>-принятие решений о предоставлении банковских продуктов, несущих кредитный риск, и изменении их условий (в том числе пролонгации, досрочном исполнении обязательств), если сумма сделки менее 2% величины собственных средств (капитала) Банка за последний отчетный период за исключением: принятия решения о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; принятия решения о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур; принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск, со связанными с Банком лицами, если сумма сделки превышает 10 000 000 рублей.</p>
<b>Функции Комитета по управлению активами и пассивами Банка<sup>10</sup>:</b>	<p>-осуществление ежедневного контроля за соблюдением фактических нормативов, установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;</p> <p>-согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций;</p> <p>-управление ликвидностью Банка;</p> <p>-анализ структуры активов и пассивов;</p> <p>-осуществление контроля и анализа доходности активных и затратных пассивных операций, проводимых в Банке;</p> <p>-координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;</p> <p>-согласование деятельности подразделений Банка при совершении активных и пассивных операций;</p> <p>-рассмотрение условий размещения и привлечения средств клиентов (разработка новых и внесение изменений в действующие кредитные и депозитные продукты Банка) и представление их Правлению Банка на утверждение;</p> <p>-координация мероприятий по внедрению новых бизнес – проектов и финансовых инструментов.</p>
<b>Функции Службы внутреннего аудита Банка<sup>11</sup>:</b>	<p>-проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками, процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;</p> <p>-проверка деятельности Службы управления рисками Банка;</p> <p>-информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения;</p> <p>-информирование Совета директоров Банка, если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;</p> <p>-проведение не реже одного раза в год оценку эффективности применяемых в Банке методов оценки риска, в том числе эффективности валидации моделей количественной оценки рисков.</p>
<b>Функции Службы внутреннего контроля Банка<sup>12</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• -выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);</li> <li>• -учет событий, связанных с регуляторным риском,</li> </ul>

<sup>10</sup> Функции Комитета по управлению активами и пассивами в полном объеме определены в Положении о Комитете по управлению активами и пассивами Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью).

<sup>11</sup> Функции Службы внутреннего аудита в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью) и в Положении о Службе внутреннего аудита ООО КБ «ГТ банк».

	<p>определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• -направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определённого внутренним документом Банка;</li> <li>-мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;</li> <li>-координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;</li> <li>-мониторинг эффективности управления регуляторным риском;</li> <li>-информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;</li> <li>-информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;</li> <li>-предоставление исполнительным органам и Совету директоров Банка ежегодного отчета о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска;</li> <li>-участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.</li> </ul>
<b>Функции отдела финансового мониторинга Банка<sup>13</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;</li> <li>-поддержание эффективной системы внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</li> </ul>
<b>Функции управления Банком<sup>14</sup>:</b>	<b>Службы рисками</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>-координация и контроль за работой всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания;</li> <li>-разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, а также с требованиями и рекомендациями нормативных актов Банка России;</li> <li>-организация процесса идентификации и оценки существенных рисков;</li> <li>-формирование отчетности ВПОДК;</li> <li>-формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками и капиталом, в объеме, необходимом для принятия решений;</li> <li>-формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;</li> <li>-проведение стресс-тестирования;</li> <li>-консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия.</li> </ul>
<b>Функции подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков<sup>15</sup>:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-принимают участие в процессе идентификации рисков, готовят предложения по их оптимизации (при необходимости);</li> <li>-реализуют мероприятия по ограничению риска в рамках соблюдения лимитов;</li> <li>-реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;</li> </ul>

<sup>12</sup> Функции Службы внутреннего контроля в полном объеме определены в Уставе Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общества с ограниченной ответственностью) и в Положении о Службе внутреннего аудита ООО КБ «ГТ банк».

<sup>13</sup> Функции отдела финансового мониторинга в полном объеме определены в Положении об отделе о финансовом мониторинге.

<sup>14</sup> Функции службы управления рисками в полном объеме определены в Положении о Службе управления рисками Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью).

<sup>15</sup> Функции подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков, в полном объеме определены во внутренних положениях о подразделениях.

	<p>-участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии;</p> <p>-следуют поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, участвуют во внедрении эффективных бизнес-процессов, в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутрибанковских документов, в том числе в части управления рисками.</p>
--	---

### **Корпоративное управление и система управления рисками (риск-менеджмент)**

Эффективная реализация Стратегии Банка определяется качеством корпоративного управления и риск-менеджмента.

Управление рисками строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, службой управления рисками и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками

Разделение полномочий зависит от величины наиболее вероятных потерь в случае наступления рискованного события или размера лимита.

Цель риск-менеджмента – защита интересов клиентов Банка. Условие успешной реализации концепции риск-менеджмента – это взаимодействие трех ключевых составляющих:

- организационного сопровождения,
- методологического сопровождения,
- системы управления рисками.

За риск-менеджментом Банка закреплены следующие базовые функции: разработка документов в части управления рисками; обеспечение эффективного функционирования, развития и совершенствование системы управления рисками в Банке; повышение качества системы управления рисками, позволяющее надзорным органам и агентствам присваивать Банку стабильный или более высокий уровень рейтинга; содействие принятию управленческих решений исполнительными органами Банка, его комитетами и подразделениями в пределах предоставленных компетенций, направленных на минимизацию потерь и убытков; обеспечение соответствия системы управления рисками требованиям органов банковского надзора.

Достижение целей обеспечивается посредством: поэтапной интеграции риск-менеджмента во все направления банковского бизнеса и постоянного совершенствования методологии и технологии управления банковскими рисками.

Эффективность корпоративного управления строится на:

- прозрачности владельческой структуры;
- предотвращении потенциальных конфликтов между интересами участников;
- стратегическом планировании;
- раскрытии информации;
- независимости;
- профессионализме членов органов управления Банка;
- распределении функциональных обязанностей по специализированным комитетам управления;
- добросовестности выполнения своих обязанностей.

Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышения установленных лимитов определен отдельным разделом в Стратегии Банка. Во внутреннем документе Банка Методика идентификации значимых (существенных) рисков в ООО КБ «ГТ банк» определен порядок действий должностных лиц при идентификации значимых (существенных) рисков.

### **Состав и периодичность управленческой отчетности ВПОДК**

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с

требованиями нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, в том числе настоящей Стратегии.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о значимых рисках;
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Отчетность, указанная выше, формируется Службой управления рисками в порядке и с периодичностью, установленной настоящей Стратегией и другими внутренними документами Банка. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению Банка - ежемесячно. Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров Банка и Правления Банка, по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров и Правление Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

## **Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования**

Стресс-тестирование позволяет учитывать особенности экономической обстановки, в которой функционирует Банк.

Стресс-тестирование может использоваться:

- для оценки подверженности Банка риску при стрессовых условиях, разработки соответствующих стратегий (планов) для преодоления этих рисков;
- для диагностики и лучшего понимания Банком уровня риска и видов рисков, обеспечения возможности органам управления Банка определять, соответствует ли подверженность Банка рискам его готовности пойти на риск;
  - в качестве дополнения к моделям оценки риска;
  - в качестве средства оценки способности Банка противостоять стрессовым ситуациям в плане прибыльности и достаточности капитала;
- для определения максимальных потерь, которые Банк готов понести в случае развития ситуации по определенному сценарию;
- для установления лимитов.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования: оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки; определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Процедуры стресс-тестирования определены во внутреннем документе «Процедуры

стресс-тестирования» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.

Банк проводит стресс-тестирование в отношении следующих рисков: кредитного риска, процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности, рыночного риска. При этом проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления значимыми рисками. Основной задачей, решаемой в процессе стресс – тестирования, является проверка возможности поддержания Банком необходимого уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс тестирование проводится Банком не реже одного раза в год. Стресс-тестирование может выполняться как на основе собственных сценариев Банка, так и сценариев Банка России. При проведении стресс-тестирования рассматриваются сценарии реализации рисков, которые могут быть исторически обоснованными или гипотетическими. Сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации. На основании полученных результатов стресс-тестирования, при необходимости разрабатываются рекомендации по повышению финансовой устойчивости Банка.

При проведении стресс-тестирования рисков, Банком могут использоваться следующие сценарии:

#### Процентный риск.

- Стресс-тест в рамках отчетной формы 049127, установленной Указанием Банка России от 09.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
- сценарий изменения доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
- сценарий изменения соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск).

#### Кредитный риск (включая риск концентрации).

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

#### Риск потери платежеспособности и ликвидности.

- диспропорции в активах и пассивах Банка, приводящие к неплатежеспособности Банка (на основе анализа разрывов ликвидности по данным отчетности Банка по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по срокам до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года, свыше 1 года).
- Гипотетический мгновенный отток краткосрочных средств клиентов из Банка.

Базовым сценарием является увеличение на 20% значений необходимого капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкции 199-И.

Детальное описание сценариев, применяемых в стресс-тестировании, раскрывается в Отчетах, подготавливаемых Службой управления рисками.

При необходимости, проводится детализация единичных и комбинированных факторов риска, которая предполагает определение факторов риска, по отношению к которым рассчитывается изменение стоимости портфеля. Фактор риска признается единичным, если он затрагивает изменение одного или группы взаимосвязанных экономических параметров. Комбинированный фактор риска предполагает изменение нескольких не взаимосвязанных экономических параметров. Ключевыми единичными факторами, на основе которых производится детализация, являются следующие:

- снижение валютного курса (для активов, номинированных в иностранных валютах);



- снижение рыночных котировок: негативное изменение биржевых индексов ММВБ (для портфеля акций, предназначенных для торговли), изменение индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) для портфеля облигаций, предназначенных для торговли, и изменение индекса государственных облигаций ММВБ (MICEX RGBI), либо изменение фактически сложившегося VAR;
- величина просроченной задолженности и резервов по кредитному портфелю Банка.

Корректировка указанных факторов производится на основе актуализации параметров стресс-тестирования или моделирования.

Комбинации факторов риска определяется Службой управления рисками самостоятельно, исходя из подверженности портфеля тем или иным сочетаниям факторов риска и актуальности моделируемых сценариев, рискового профиля Банка.

На основе проведенного анализа формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленческие решения по следующим направлениям:

- принятие мер по снижению уровня рисков, в т.ч. дополнительному хеджированию рисков;
- корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска);

Правление и Совет директоров Банка используют результаты стресс – тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале в следующем порядке:

- после получения результатов стресс-тестов, в случае признания стрессоустойчивости достаточной, Правлением Банка принимается решение об отсутствии необходимости выделения дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков;
- после получения результатов стресс-тестов, в случае выявления недостаточной стрессоустойчивости, Правлением Банка производится анализ причин и принимается решение по разработке комплекса мероприятий по снижению соответствующих рисков, и/или выделению дополнительного капитала на их покрытие, либо принятии иных мер;
- при формировании (пересмотре) Стратегии Совет директоров учитывает результаты стресс-тестов, проведенных в предшествующем периоде.

### **Процедуры принятия мер по снижению рисков**

Основные принципы управления значимыми рисками:

- управление рисками должно быть экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками;
- управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития Банка,
- характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- управление рисками должно проводиться с учетом всех значимых рисков и способов их контроля;
- управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Основные механизмы управления значимыми рисками (см. табл. ниже).

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высоко рискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Страхование
	Трансфер (хеджирование)
Диссипация (рассеивание риска, т.е. преобразование одного крупного риска во множество мелких)	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска. Ключевые механизмы управления значимыми рисками (в случае признания) (см. табл.ниже).

Наименование риска	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Кредитный риск  Риск концентрации	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий. Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам. Формирование резервов по риску концентрации.
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий.
Рыночный риск, включая: валютный риск,  фондовый риск,	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).  Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем

товарный риск,  процентный риск		<p>убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).</p> <p>Установление лимитов на инструменты товарного рынка. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт).</p> <p>Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)</p>
Процентный риск банковской книги	Уклонение	Установление лимитов (коэффициентов разрыва - ГЭП).
	Компенсация	Формирование резерва по риску
Риск ликвидности	Уклонение	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа
	Компенсация	<p>Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.</p> <p>Планирование структуры активов (пассивов)</p>
Операционный риск (включая информационный риск) Правовой риск Репутационный риск	Уклонение	<p>Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы.</p> <p>Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам.</p> <p>Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг.</p> <p>Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования.</p> <p>Система повышения квалификации персонала.</p> <p>Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля.</p> <p>Организация системы делегирования полномочий должностным лицам.</p> <p>Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).</p> <p>Создание специальных резервов.</p>
Регуляторный риск	Уклонение	<p>Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности.</p> <p>Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков.</p> <p>Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках.</p> <p>Обеспечение прав клиентов Банка.</p>
Страновой риск	Уклонение	<p>Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами.</p> <p>Установление корреспондентских отношений и</p>

		проведение операций с высоконадежными банками-нерезидентами
	Компенсация	Наличие адекватного обеспечения. Формирование резервов на покрытие потерь. Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях.
Стратегический риск	Уклонение	Адекватное раскрытие информации о деятельности. Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий. Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом. Соблюдение этических норм ведения бизнеса.

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" раскрыта в разделе XI «Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)».

По состоянию на 01.01.2020г. и 01.10.2019г. информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

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

**Таблица 2.1**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	6 379 103	6 022 358	510 328
2	<b>при применении стандартизированного подхода</b>	6 379 103	6 022 358	510 328
3	<b>при применении базового ПВР</b>	не применимо	не применимо	не применимо
4	<b>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)</b>	не применимо	не применимо	не применимо
5	<b>при применении продвинутого ПВР</b>	не применимо	не применимо	не применимо
6	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	не применимо	не применимо	не применимо
7	<b>при применении стандартизированного подхода</b>	не применимо	не применимо	не применимо
8	<b>при применении метода, основанного на внутренних моделях</b>	не применимо	не применимо	не применимо

9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	1 174 350	1 174 350	93 948
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	не применимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 553 453	7 196 708	604 276

В соответствии с показателями вышеуказанной таблицы минимальный размер капитала<sup>16</sup> необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного, рыночного и операционного на 01.01.2020г. составляет 604 276 тыс. рублей при фактическом капитале 1 832 733 тыс. рублей, т. е. фактический капитал полностью покрывает банковские риски. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1 не установлено.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности

<sup>16</sup> Минимальный размер собственных средств (капитала) 1 миллиард рублей—для банка с универсальной лицензией. ст. 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 (ред. от 03.08.2018) «О банках и банковской деятельности».

капитала равное 8 процентам.

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

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлена в Таблице 3.1.

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

Таблица 3.1

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	321 185						321 185
2	Средства в кредитных организациях	61 476		61 476				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
3,1	производные финансовые инструменты							
3,2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							

4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 230 000		1 230 000				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимися кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 928 814		3 928 814				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
8	Текущие и отложенные налоговые активы							
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	614 725		614 725				
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
12	Основные средства+прочие активы	466 970		466 970				
13	Всего активов	6 623 170		6 301 985	-	-	-	321 185
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций	1 915						

16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	4 732 462						
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18,1	производные финансовые инструменты							
18,2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства							
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	37 673						
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	13 701						
22	Всего обязательств	4 785 751						

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

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

Таблица 3.2

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7



1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	6 301 985	6 301 985			
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 785 751				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 516 234				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	758 214				
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	6 301 985	6 301 985			

Банк располагает активами, которые могли быть представлены в обеспечение по кредитам Банка России.

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России раскрыты в следующей таблице.

По состоянию на 01.01.2020г. сведения об обременённых и необремененных активах представлены следующим образом:

## Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер		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
<b>1</b>		3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	0	0	6 994 152	1 202 263
<b>2</b>	<b>долевые ценные бумаги, всего,</b>	0	0	0	0
<b>2.1</b>	<b>кредитных организаций</b>	0	0	0	0
<b>2.2</b>	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</b>	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0
<b>3.1</b>	<b>кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0
<b>3.1.1</b>	<b>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.1.2</b>	<b>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.2</b>	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:</b>	0	0	0	0
<b>3.2.1</b>	<b>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>3.2.2</b>	<b>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</b>	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	0	0	172 245	0
<b>5</b>	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	0	0	1 234 663	0
<b>6</b>	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	0	0	3 446 379	1 202 263
<b>7</b>	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	0	0	260 929	0
<b>8</b>	<b>Основные средства</b>	0	0	1 286 954	0
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	0	0	592 981	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Существенные изменения не установлены.

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

Таблица 3.4

		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 157	6 573
4.1	банков - нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	2 791
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 156	3 782

За 2019 года существенных изменений в суммарных объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с банками – нерезидентами.

В связи с тем, что Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением Банка России N 509-П, Банком не раскрывается:

**Таблица 3.5** Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов.

### Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией<sup>17</sup>, информацию о показателях системной значимости кредитной (таблица 3.6) организации не раскрывается.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) (таблица 3.7) в отчетном периоде не раскрывается, в

<sup>17</sup> В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

связи тем, что значение антициклической надбавки равно нулю.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- оценка кредитного риска в Банке ведется в разрезе следующих составляющих: на уровне отдельной ссуды, на уровне портфеля однородных ссуд, на уровне кредитного портфеля Банка;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного/группу связанных эмитентов/контрагентов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов/ сделок на финансовых рынках;
- оценка результатов стресс-тестирования;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками;
- работа с проблемными активами.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента (при наличии), а также остаточный риск

(при наличии).

Процедура управления остаточным риском и риском концентрации определена во внутренних нормативных документах Банка.

Анализ кредитоспособности заемщиков, подготовка заключения и вынесение профессионального суждения с оценкой по категориям качества на Кредитный комитет Банка осуществляет Кредитное управление (в рамках кредитования не кредитных организаций и физических лиц) и СУР (в рамках операций на финансовых рынках).

Коллегиальные органы в рамках своих полномочий утверждают лимиты кредитного риска на эмитентов, контрагентов; методологию оценки рисков, лимитирования операций, формирования резервов на возможные потери.

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие и оформляющие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется СУР.

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведением единого реестра на уровне Банка.
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности, регионов;
- процедуры применения методов снижения кредитного риска включают также процедуры контроля за остаточным риском. Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

Структура и организация функции в Банке управления кредитным риском.

Управление кредитными рисками на первом уровне.

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	-утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); -одобрение крупных сделок, несущих кредитные риски и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, несущих кредитные риски, сделок со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством; -утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные принципы по управлению рисками и капиталом, активами и обязательствами Банка, проведению операций по размещению средств, а также порядок выявления, оценки рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;
Правление	- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом путем распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установления порядка взаимодействия и представления отчетности; - принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.
Председатель Правления	-осуществляет контроль за кредитными рисками заемщика/принципала/должника; -осуществляет контроль за кредитными рисками кредитного портфеля.

Управление кредитными рисками на втором уровне

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
-----------------------------	-------------------------------

Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> <li>-представление на рассмотрение Правлению Банка вопросы о внесении изменений в Кредитную политику Банка для последующего утверждения решением Совета директоров Банка и иные документы в рамках своей компетенции;</li> <li>- осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка;</li> <li>- принятие решения об установлении, изменении или пересмотре лимитов кредитования клиентов Банка (без ограничений по типам кредитных продуктов, включая факторинговые операции), определяет признаки однородности ссуд для включения в портфель однородных ссуд;</li> <li>-принятие решения о предоставлении банковских продуктов, несущих кредитный риск, и изменении их условий (в том числе пролонгации, досрочном исполнении обязательств), если сумма сделки менее 2% величины собственных средств (капитала) Банка за последний отчетный период за исключением:</li> <li>-принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</li> <li>-принятие решений о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур;</li> <li>-принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск, со связанными с Банком лицами, если сумма сделки превышает 10 000 000 рублей.</li> <li>-предварительное рассмотрение вопросов о предоставлении банковских продуктов, несущих кредитный риск, изменении их условий для последующей их передачи для принятия решения по существу (реализации банковского продукта или отказе в его реализации) в соответствии компетенцией органов управления Банка;</li> <li>- утверждение условий отнесения ссуды к портфелю однородных кредитных продуктов (ссуд) для целей формирования резервов на возможные потери;</li> <li>-утверждение внутренней отчетности по кредитным продуктам и кредитному портфелю в целом;</li> <li>- рассмотрение отчетов подразделений о ходе выполнения планов кредитования;</li> <li>-принятие решений по вопросам работы с просроченной, проблемной и безнадежной задолженностью в порядке, предусмотренном Инструкцией по работе с просроченной, проблемной и безнадежной задолженностью заемщиков физических и юридических лиц в ООО КБ «ГТ банк»;</li> <li>-информирование Правления Банка о соответствии кредитного портфеля утвержденной кредитной политики Банка;</li> <li>-определение состава нормативных документов по регламентации кредитного процесса;</li> <li>- предварительное рассмотрение лимитов по операциям и сделкам с кредитными организациями, в том числе с небанковскими кредитными организациями.</li> </ul>
-------------------	--

### Управление кредитными рисками на третьем уровне

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления кредитным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,</li> <li>- осуществление мониторинга состояния и анализа уровня кредитного риска в целом по кредитному портфелю;</li> <li>- формирование отчетности в рамках управления кредитными рисками;</li> <li>- проведение стресс-тестирования по кредитным рискам;</li> <li>-контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска.</li> </ul>

Клиентское подразделение	<ul style="list-style-type: none"> <li>-привлечение клиентов в Банк на обслуживание и кредитование;</li> <li>-проведение с Заемщиком Банка встреч-интервью, обсуждение целей и общих условий кредитования на месте ведения бизнеса Заемщика;</li> <li>-сбор пакета документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки, и передача их в соответствующие подразделения Банка (Кредитующее подразделение, Юридический отдел и Службу экономической безопасности);</li> <li>-взаимодействие с Заемщиком на всех этапах рассмотрения кредитной заявки;</li> <li>-сбор документов на открытие расчетного счета Заемщика в Банке и организация процесса подписания всех необходимых документов при открытии расчетного счета в Банке;</li> <li>-направление данных по сделке для проведения экспертизы в Юридический отдел и Службу экономической безопасности.</li> </ul>
Кредитное управление	<ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;</li> <li>- осуществляет работу по предоставлению банковских гарантий, принимает клиентов на факторинговое обслуживание;</li> <li>- контролирует полноту создания резервов на возможные потери по ссудам;</li> <li>- консультирование клиентов по вопросам кредитования и предоставления банковских гарантий, проведение предварительных переговоров с потенциальными заемщиками;</li> <li>- готовит ежедневную информацию по ссудному портфелю;</li> <li>- участвует в подготовке данных для надзорных и проверяющих органов;</li> <li>- осуществляет контроль за операциями юридических и физических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> </ul>
Кредитный отдел	<ul style="list-style-type: none"> <li>- консультирование клиентов, прием от клиентов (физических и юридических лиц) заявки (и соответствующие документы) на получение кредита/банковской гарантии;</li> <li>- в рамках принятых методик оценка финансового состояния и качества обслуживания долга клиента (физических и юридических лиц);</li> <li>- подготовка собственного заключения о категории резервирования;</li> <li>- подготовка актуальное заключение о целесообразности принятия имущества в залог, справедливой стоимости имущества, оформляемого в качестве залогового обеспечения по кредитному продукту;</li> <li>- подготовка проекта решения по каждой кредитной сделке (как с физическими, так и с юридическими лицами) для рассмотрения и утверждения его кредитным комитетом /уполномоченным органом управления Банка;</li> <li>- представление проекта решения на выдачу кредита/банковской гарантии кредитному комитету/ уполномоченным органом управления Банка;</li> <li>- оформление распоряжения на выдачу кредита/банковской гарантии, необходимого для отражения кредитных операций в бухгалтерском учете Банка;</li> <li>- осуществление оформления и регистрации в соответствии с действующим законодательством договоров залога движимого и недвижимого имущества;</li> <li>-контролирует целевое использование средств, предоставленных заемщику в рамках кредитного продукта;</li> <li>-контроль исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору/соглашению о предоставлении банковской гарантии;</li> <li>-ежеквартальное осуществление мониторинга финансового состояния заемщиков/принципалов/залогодателей/поручителей;</li> <li>формирование/корректировка размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности, резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;</li> <li>- вынесение на рассмотрение кредитного комитета решения об изменении группы риска по каждой ссуде;</li> <li>- осуществление мониторинга справедливой стоимости предмета залога с периодичностью не реже, чем раз в квартал;</li> <li>-осуществление мониторинга фактического наличия и технического состояния заложенного имущества, а также оформление акта осмотра предмета залога с периодичностью, установленной внутренними документами банка, регламентирующими проведение залоговой работы;</li> <li>-ведение работы с просроченной задолженностью (в рамках своей компетенции), осуществление передачи информации о фактах просроченной задолженности в</li> </ul>

	<p>соответствующие подразделения Банка;</p> <p>-осуществление всех необходимых мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ от 07.08.2011г. и нормативных документов Банка России в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p>
Отдел факторинговых операций	<p>консультирование клиентов, принимает от клиентов заявки (и соответствующие документы) на установление лимита факторинга и принятие на факторинговое обслуживание;</p> <p>-в рамках принятых методик проведение оценки финансового состояния и качества обслуживания долга клиентов и дебиторов, предлагаемых к факторинговому обслуживанию;</p> <p>- подготовка собственного заключения о категории резервирования;</p> <p>- проведение оценки обеспечения по сделке (при необходимости);</p> <p>-подготовка проекта решения по каждой сделке для рассмотрения и утверждения его кредитным комитетом/ уполномоченным органом управления Банка;</p> <p>- представление проекта решения кредитному комитету/ уполномоченному органу управления Банка;</p> <p>- осуществление финансирования клиентов согласно принятому Уполномоченным органом решению;</p> <p>- осуществление административного управления дебиторской задолженностью, контроль исполнения Дебитором/Клиентом обязательств по генеральному договору об общих условиях финансирования под уступку денежных требований (факторинга);</p> <p>-осуществление формирования резервов по профинансированным денежным требованиям,</p> <p>- контроль ежемесячного начисления резервов,</p> <p>- осуществление мониторинга финансового состояния Дебиторов/Клиентов;</p> <p>-подготовка решения об изменении группы риска по факторинговым операциям и вынесение его на рассмотрение кредитного комитета;</p> <p>-проводит работу с просроченной задолженностью (в рамках своей компетенции), осуществляет передачу информации о фактах просроченной задолженности в соответствующие подразделения Банка,</p> <p>-осуществление выявления операций, подлежащих обязательному контролю, либо операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;</p> <p>-выполнение идентификации Клиентов/Дебиторов (в случае заключения договора с Дебитором) в рамках утвержденной в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Программы идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя;</p> <p>-и др.</p>
Юридический отдел	<p>- анализ правоустанавливающих документов Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя с целью проверки полномочий должностных лиц, подписывающих договоры, контроля за соблюдением законодательства при оформлении документов, в т.ч. при оформлении сделок по обеспечению;</p> <p>- анализ юридического дела Заемщика/ Поручителя/Залогодателя;</p> <p>- согласование кредитной документации, в том числе осуществление контроля за соблюдением отражения в кредитной документации принятого решения Уполномоченного органа по конкретной сделке;</p> <p>- при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.</p>
Служба экономической безопасности	<p>- проведение проверки в период рассмотрения заявки о кредитовании на предмет наличия негативной информации и подготовка соответствующего заключения относительно деятельности и деловой репутации Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя и их руководителей, кредитной истории Заемщика/ Поручителя/Залогодателя, участия в судебных процессах (в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Заемщика/ Поручителя/ Залогодателя);</p> <p>- при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями внутренних</p>



	документов Банка.
Отдел бухгалтерского учета	<ul style="list-style-type: none"> <li>- открытие и закрытие ссудных счетов, счетов по начислению процентов, счетов по учету резервов, внебалансовых счетов;</li> <li>- проведение платежей с расчетного счета Заемщика за счет кредитных средств;</li> <li>- оформление бухгалтерских проводок по выдаче и погашению кредитов, начислению и погашению процентов, переносу задолженности по основному долгу и/или процентам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов;</li> <li>- бухгалтерский учет операций по созданию и восстановлению резервов;</li> <li>- внебалансовый учет сумм обеспечения, условных обязательств кредитного характера;</li> <li>- передача в кредитующее подразделение платежных поручений, поступивших в Банк по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, для осуществления в АБС Банка предварительного контроля целевого использования кредитных средств;</li> <li>- бухгалтерский учет операций по начислению и списанию начисленных процентов.</li> </ul>
Операционный отдел	<ul style="list-style-type: none"> <li>- прием от Заемщика платежных поручений по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе;</li> <li>- уведомление кредитного подразделения о предъявленных к расчетному счету Заемщика требованиях третьих лиц.</li> </ul>
Специалист по работе с залогами	<ul style="list-style-type: none"> <li>-принимает документы от Залогодателя;</li> <li>-рассматривает документы Залогодателя и подготавливает соответствующие заключения в сроки, установленные нормативными документами Банка, для принятия уполномоченным органом Банка решения о принятии обеспечения по кредитным сделкам;</li> <li>-привлекает на постоянной основе юридический отдел и сотрудника отдела экономической безопасности к рассмотрению документов Залогодателя в порядке, установленном в Банке;</li> <li>-осуществляет оценку (определение стоимости и ликвидности имущества) и залоговую экспертизу (целесообразность и приемлемость принятия в залог в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством, анализ правоустанавливающих документов и первичная правовая экспертиза, проверка документов с целью исключения двойного залога) всех видов обеспечения кредитных продуктов Банка (недвижимость, оборудование, транспорт и спец. техника, имущественные комплексы, товары в обороте и пр.) с последующим написанием заключения по обеспечению кредитной сделки;</li> <li>-осуществляет структурирование кредитных сделок в части залогового обеспечения, определяет достаточность обеспечения;</li> <li>-подготавливает документацию, проекты решений и выносит вопросы по обеспечению на рассмотрение уполномоченного органа Банка;</li> <li>-осуществляет доклад на заседании уполномоченного органа Банка по вопросам принятия обеспечения по кредитным сделкам, выводе/замене обеспечения;</li> <li>-осуществляет подготовку договоров залога и подписывает договоры залога с Залогодателем;</li> <li>-готовит и передает в соответствующее подразделение бухгалтерии Банка распоряжения кредитующего подразделения в части принятия/вывода/замены обеспечения;</li> <li>-осуществляет оформление договоров залога;</li> <li>-проводит, совместно с отделом экономической безопасности, периодические проверки наличия и сохранности предмета залога по Кредитному договору;</li> <li>-осуществляет регистрацию договоров ипотеки в Росреестре;</li> <li>-осуществляет регистрацию договоров движимого имущества в реестре уведомлений о залоге в единой информационной системе нотариата.</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.</li> </ul>

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве

залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Выбор обеспечения определен во внутренних документах Банка и осуществляется Банком с учетом:

- степени ликвидности предлагаемого обеспечения;
- результатов анализа существенности роли имущества в бизнесе собственника;
- стабильности договорных отношений Заемщика с Банком (постоянный клиент, договорные отношения прерывались и т.д.);
- возможности осуществления проверок предмета залога.

Стресс-тестирование по кредитному риску проводится Банком в соответствии с внутренним положением Банка «Процедуры стресс-тестирования».

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

В Банке разработана методика определения финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Качественная оценка кредитного риска проводится на основе рассчитанных показателей, определенных внутренними нормативными документами по управлению кредитным риском.

СУР на регулярной основе осуществляет мониторинг и оценку кредитного риска в соответствии с внутренними нормативными документами.

Отчеты об уровне кредитного риска регулярно доводятся до сведения руководства Банка (ежеквартально, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно).

Отчётность по кредитному риску в рамках реализации ВПОДК формируется на ежеквартальной основе и доводится до сведения органов управления Банка. Отчетность по кредитному риску входит в состав сводного отчета по рискам, формируемого Банком в рамках ВПОДК.

#### **Анализ кредитного риска по видам активов и контрагентам**

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов).

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г.:

	Объем требований на 01.01.20г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2019г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс.руб.	Уд. вес в объеме требований, %	Прирост объема требований, %
Ссуды	5 753 024	628 710	4 615 817	88,67	5 259 814	643 997	4 615 817	96,03	9,38
Счета НОСТРО	167 145	-	172 220	2,58	172 263	43	172 220	3,15	-2,97
Иные активы	567 867	105 129	29 218	8,75	45 235	16 017	29 218	0,83	1155,37
Итого	6 488 036	733 839	4 817 255	100,00	5 477 312	660 057	4 817 255	100,00	18,45

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды в объеме 5 753 024 тыс. руб. (88,67% общего объема активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес – модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов. В целом структура активов, подверженных кредитному риску, за отчетный период существенно не изменилась. Кредитная политика Банка ориентирована на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и предприятий, не относящихся к субъектам МСП. Основными заемщиками Банка являются предприятия и организации реального сектора экономики, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Информация об объеме активов, подверженных кредитному риску, по видам клиентов в динамике на 01.01.2020:

	Объем требований на 01.01.2020, тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Объем требований на 01.01.2019г. тыс.руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований, %	Изменение за период, тыс. рублей	Прирост, %
Кредитные организации	1 235 419	-	21,47	675 668	-	12,85	559 751	82,84
Юридические лица, всего, в том числе	4 036 146	607 942	70,16	4 362 832	605 493	82,95	-326 686	-7,49
субъекты малого и среднего предпринимательства	2 501 520	286 206	43,48	3 276 522	520 342	62,29	-775 002	-23,65
Физические лица, всего в том числе	481 459	20 768	8,37	221 314	38 504	4,00	260 145	117,55
жилищные ссуды				-	-	-	-	-
ипотечные ссуды				-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	398	83	0,01	-398	-100,00
потребительские ссуды	481 459	20 768	8,37	220 916	38 421	4,20	260 543	117,94
<b>ИТОГО</b>	<b>5 753 024</b>	<b>628 710</b>	<b>100,00</b>	<b>5 259 814</b>	<b>643 997</b>	<b>100,00</b>	<b>493 210</b>	<b>9,38</b>

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 4 036 146 тыс. руб. (70,16% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается увеличение активов, подверженных кредитному риску, на 493 210 тыс. руб. (9,38%), в том числе на фоне увеличения суммы требований к кредитным организациям в сумме 559 751 тыс. руб. (82,84%).

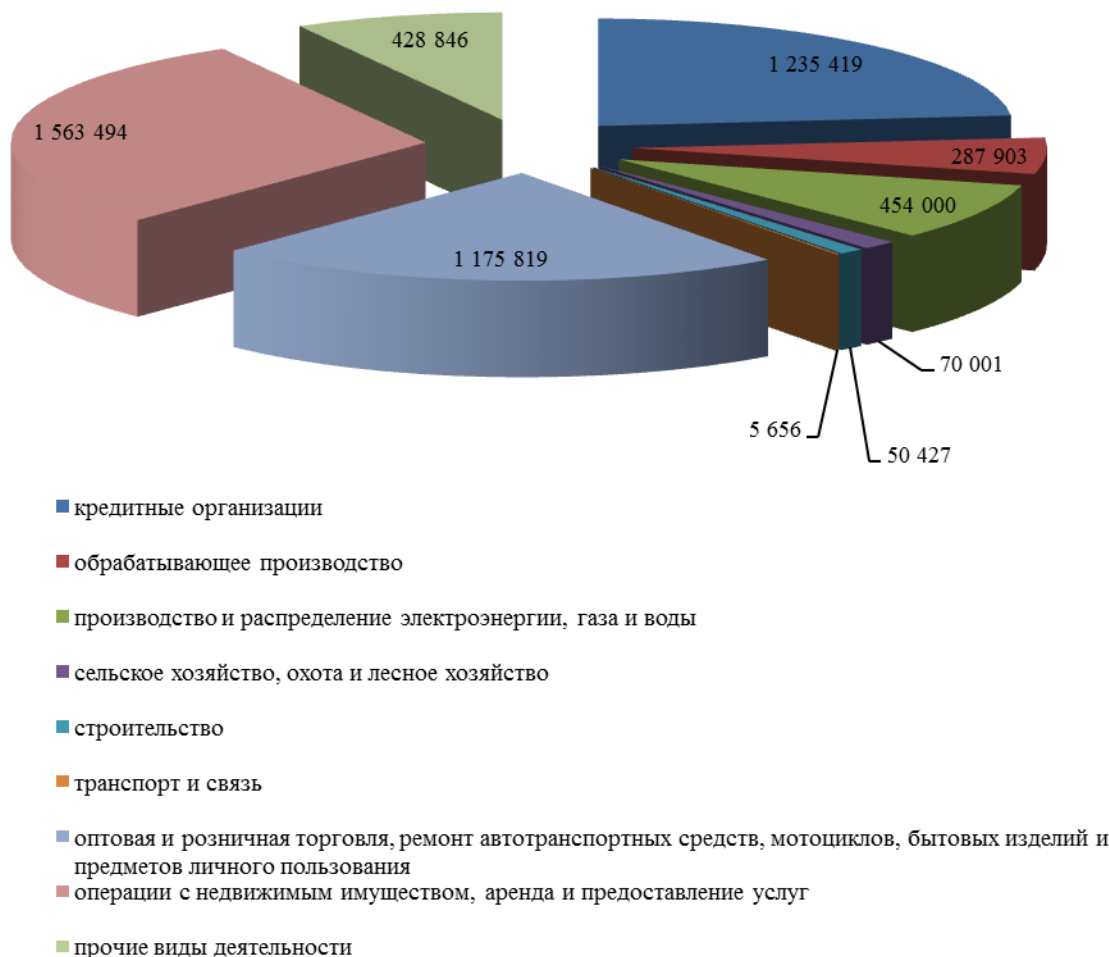
#### **Анализ кредитного риска в разрезе отраслей, географических регионов**

Все операции кредитования Банк осуществляет на территории Российской Федерации. Наибольший объем задолженности в кредитном портфеле приходится на заемщиков, зарегистрированных в Краснодарском крае.

Структурно по категориям клиентов и отраслевому признаку ссудная задолженность выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
<b>Кредиты физ. лиц, в том числе:</b>	<b>481 459</b>	<b>100,00</b>	<b>221 314</b>	<b>100,00</b>	<b>260 145</b>	<b>0,00</b>
ипотечные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00
автокредиты	0	0,00	398	0,18	-398	-0,18
потребительские ссуды	481 459	100,00	220 916	99,82	260 543	0,18
<b>Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:</b>	<b>5 271 565</b>	<b>100,00</b>	<b>5 038 499</b>	<b>100,00</b>	<b>233 065</b>	<b>0,00</b>
кредитные организации	1 235 419	23,44	675 668	13,41	559 751	10,03
обрабатывающее производство	287 903	5,46	403 187	8,00	-115 284	-2,54
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	454 000	8,61	456 486	9,06	-2 486	-0,45
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	70 001	1,33	99 949	1,98	-29 948	-0,66
строительство	50 427	0,96	274 977	5,46	-224 550	-4,50
транспорт и связь	5 656	0,11	7 066	0,14	-1 410	-0,03
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 175 819	22,30	1 752 999	34,79	-577 180	-12,49
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 563 494	29,66	1 055 932	20,96	507 562	8,70
на завершение расчетов (овердрафт)	0	0,00	35 942	0,71	-35 942	-0,71
прочие виды деятельности	428 846	8,14	276 294	5,48	152 552	2,65
<b>ИТОГО</b>	<b>5 753 024</b>		<b>5 259 814</b>		<b>493 210</b>	<b>0,00</b>

**Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку на 01.01.2020г.**



С фактических кредитных операций за отчетный год кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях, заемщиками выступают юридические и физические лица – резиденты, также денежные средства размещаются на короткие сроки в кредитные организации и Банк России.

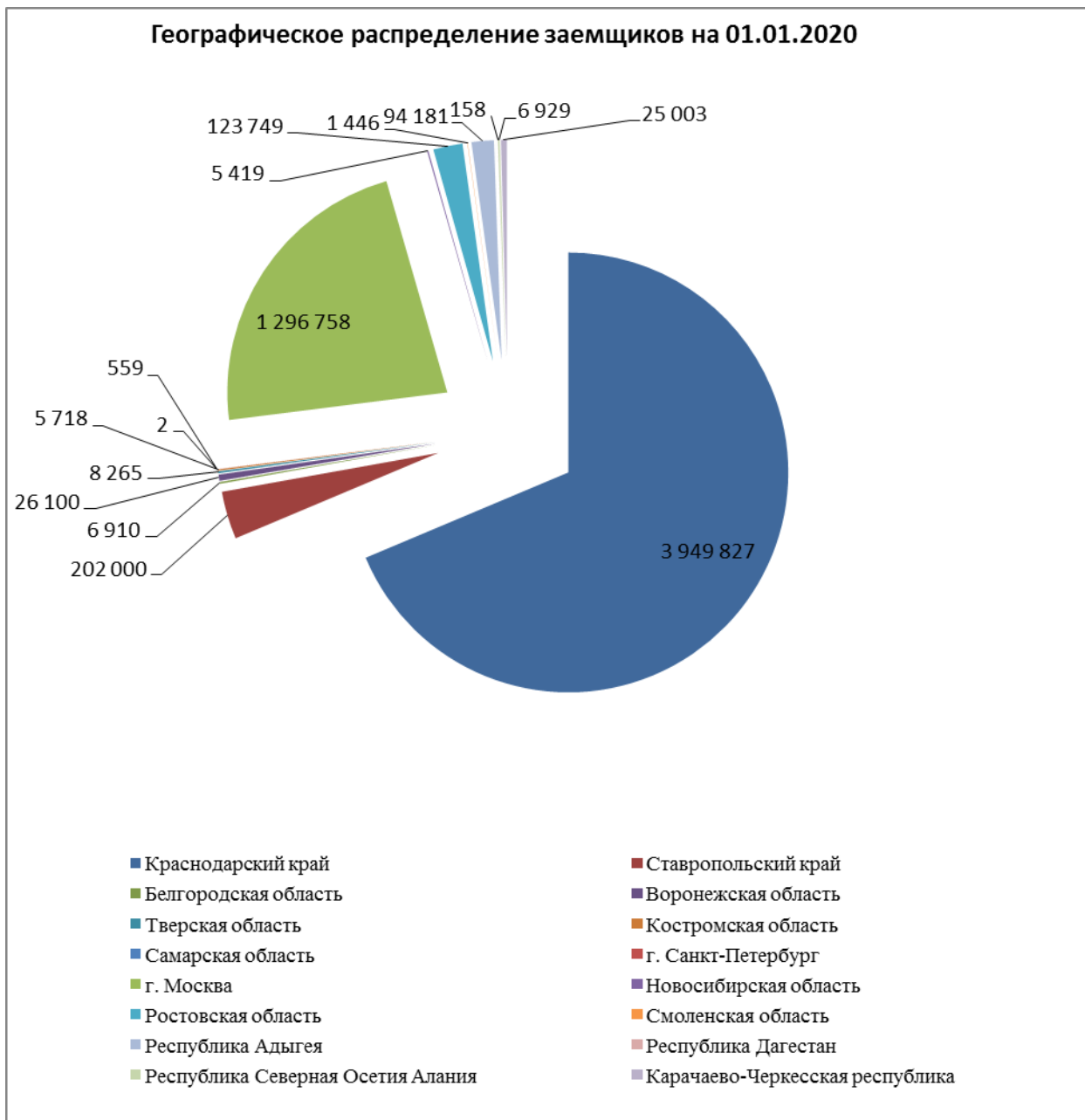
Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 8,2 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 100,0%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.01.2020г. по отраслям выглядит следующим образом: 0,96% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т. ч. специализирующими в области дорожного строительства), 8,61% -производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Существенные кредитные ресурсы размещены в сфере оптовой и розничной торговли –22,30%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и

арендой – 29,66%, кредитные организации - 23,44%.

Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Изменение за период, тыс. руб.	Прирост,%
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес		
Краснодарский край	3 949 827	68,66	4 067 577	77,33	-117 750	-2,89
Ставропольский край	202 000	3,51	320 000	6,08	-118 000	-36,88
Белгородская область	6 910	0,12	11 799	0,22	-4 889	-41,44
Воронежская область	26 100	0,45	27 690	0,53	-1 590	-5,74
Тверская область	8 265	0,14	20 295	0,39	-12 030	-59,27
Костромская область	5 718	0,10	-	-	5 718	-
Самарская область	2	0,00	-	-	2	-
г. Санкт-Петербург	559	0,01	1 732	0,03	-1 173	-67,73
г. Москва	1 296 758	22,54	738 117	14,03	558 641	75,68
Московская область	0	-	21 506	0,41	-21 506	-100,00
Новосибирская область	5 419	0,09	5 668	0,11	-249	-4,39
Оренбургская область	0	-	-	-	-	-
Ростовская область	123 749	2,15	-	-	123 749	-
Смоленская область	1 446	0,03	2 393	0,05	-947	-39,58
Челябинская область	0	-	1 622	0,03	-1 622	-100,00
Республика Адыгея	94 181	1,64	16 934	0,32	77 247	456,17
Республика Башкортостан	0	-	1 555	0,03	-1 555	-100,00
Республика Дагестан	158	0,00	926	0,02	-768	-82,94
Республика Северная Осетия Алания	6 929	0,12	-	-	6 929	-
Карачаево-Черкесская республика	25 003	0,43	22 000	0,42	3 003	13,65
Итого кредитов - резидентов РФ	5 753 024	100,00	5 259 814	100,00	493 210	9,38



За отчетный период не наблюдалось существенных изменений в структуре кредитного риска по отраслям и географическим регионам.

### Анализ качества активов и резерва на возможные потери

Банк классифицирует активы по пяти категориям качества, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

<b>Категория I</b>	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
<b>Категория II</b>	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
<b>Категория III</b>	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
<b>Категория IV</b>	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
<b>Категория V</b>	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на 01.01.2020г.



Ссуды по категориям качества	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.		Изменения	
	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура (рост/ снижение), %
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	
<b>Ссуды I-ой категории, в т. ч.</b>	<b>1 302 726</b>	<b>22,64</b>	<b>766 404</b>	<b>14,57</b>	<b>536 322</b>	<b>8,07</b>
Юридические лица и ИП	1 242 372	21,60	740 668	14,08	501 704	7,51
Физические лица	60 354	1,05	25 736	0,49	34 618	0,56
<b>Ссуды II-ой категории</b>	<b>3 191 576</b>	<b>55,48</b>	<b>3 464 628</b>	<b>65,87</b>	<b>-273 052</b>	<b>-10,39</b>
Юридические лица и ИП	2 818 309	48,99	3 352 609	63,74	-534 300	-14,75
Физические лица	373 267	6,49	112 019	2,13	261 248	4,36
<b>Ссуды III-ей категории</b>	<b>600 904</b>	<b>10,45</b>	<b>351 824</b>	<b>6,69</b>	<b>249 080</b>	<b>3,76</b>
Юридические лица и ИП	585 865	10,18	316 399	6,02	269 466	4,17
Физические лица	15 039	0,26	35 425	0,67	-20 386	-0,41
<b>Ссуды IV-ой категории</b>	<b>5 963</b>	<b>0,10</b>	<b>27 931</b>	<b>0,53</b>	<b>-21 968</b>	<b>-0,43</b>
Юридические лица и ИП	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Физические лица	5 963	0,10	27 931	0,53	-21 968	-0,43
<b>Ссуды V-ой категории</b>	<b>651 855</b>	<b>11,33</b>	<b>649 027</b>	<b>12,34</b>	<b>2 828</b>	<b>-1,01</b>
Юридические лица и ИП	625 019	10,86	628 824	11,96	-3 805	-1,09
Физические лица	26 836	0,47	20 203	0,38	6 633	0,08
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>5 753 024</b>	<b>100,00</b>	<b>5 259 814</b>	<b>100,00</b>	<b>493 210</b>	

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 4 494 302 тыс. руб. или 78,12% в общем объеме активов, что



свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 10,45% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 0,10 % от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 11,33 % от всей ссудной задолженности.

В таблице ниже представлена информация о просроченных активах в разрезе категорий активов и сроков просрочки (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам:

	01.01.2020 г.				01.01.2019 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структ ура%	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженнос ти%	Сумма, (тыс. руб.)	Структ ура %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженнос ти, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе</b>	<b>643 208</b>	<b>91,98</b>	<b>549 755</b>	<b>85,47</b>	<b>798 388</b>	<b>98,20</b>	<b>505 334</b>	<b>63,29</b>	<b>-156 320</b>	<b>44 421</b>
<b>1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>618 511</b>	<b>88,44</b>	<b>536 564</b>	<b>86,75</b>	<b>783 589</b>	<b>96,38</b>	<b>490 535</b>	<b>62,60</b>	<b>-166 218</b>	<b>46 030</b>
- до 30 дней	0	0,00	0	-	156 289	19,22	35 188	22,51	-156 289	-35 188
- от 31 до 90 дней	2 000	0,29	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2 000	0
- от 91 до 180 дней	115 773	16,55	59 211	51,14	91 330	11,23	0	0,00	24 443	59 211
- свыше 180 дней	500 738	71,60	477 353	95,33	535 970	65,92	455 346	84,96	-36 372	22 007
<b>1.2. По физическим лицам, в том числе:</b>	<b>24 697</b>	<b>3,54</b>	<b>13 191</b>	<b>53,41</b>	<b>14 799</b>	<b>1,82</b>	<b>14 799</b>	<b>100,00</b>	<b>9 898</b>	<b>-1 608</b>
- до 30 дней	11 506	1,65	0	0,00	0	0,00	0	0,00	11 506	0
- от 31 до 90 дней	0	0,00	0	-	0	0,00	0	0,00	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	-	4 586	0,56	4 586	100,00	-4 586	-4 586
- свыше 180 дней	13 191	1,89	13 191	100,00	10 213	1,26	10 213	100,00	2 978	2 978
<b>2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>56 120</b>	<b>8,02</b>	<b>49 738</b>	<b>88,63</b>	<b>14 618</b>	<b>1,80</b>	<b>14 603</b>	<b>99,91</b>	<b>41 502</b>	<b>35 135</b>
- до 30 дней	674	0,10	410	60,79	766	0,09	751	65,95	-92	-341
- от 31 до 90 дней	648	0,09	551	84,96	304	0,04	303	98,58	344	248

- от 91 до 180 дней	7 536	1,08	3 570	47,38	779	0,10	779	100,00	6 757	2 791
- свыше 180 дней	47 262	6,76	45 207	95,65	12 769	1,57	12 770	100,00	34 493	32 437
<b>3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)</b>	<b>699 328</b>	<b>100,00</b>	<b>599 492</b>	<b>85,72</b>	<b>813 006</b>	<b>100,00</b>	<b>519 937</b>	<b>54,02</b>	<b>-114 818</b>	<b>79 555</b>

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020г. составили 699 328 тыс. рублей.

Структура просроченных активов в разрезе категорий клиентов и видов активов выглядит следующим образом:

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 88,44% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 3,54% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 8,02% в общем объеме просроченной задолженности.

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2020 года составляет 424 154 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 408 756 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 15 398 тыс. рублей.

### **Анализ уровня обеспечения ссудной задолженности**

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Предпочтительной формой обеспечения является залог или поручительство со стороны организации (компании) с надежным финансовым положением.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску.

Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе не реже одного раза в квартал, но не позднее последнего месяца текущего квартала, либо внепланово - при появлении информации о важных фактах, способных повлиять на стоимость предмета залога.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

<b>Вид обеспечения</b>	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Поручительство	10 163 841	8 211 715
Залог по банковским гарантиям	103 992	7 368
Залог недвижимости	2 196 704	2 031 534
Залог автотранспорта (Спецтехника)	262 294	155 012
Залог оборудование	172 633	215 048
Залог ТМЦ	72 900	67 400
Залог земельного участка	2 299 265	2 228 559
Ценные бумаги	13 819	26
Прочее	521 993	494 142
<b>Итого</b>	<b>15 199 394</b>	<b>13 410 804</b>

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении.

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом

обеспечении, по состоянию на 01.01.2020, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	253 874	262 294	
Земельные участки	1 428 705	2 299 265	
Недвижимость	1 549 044	2 196 704	
Оборудование	103 465	172 633	
Прочие залоговые	231 568	521 993	
ТМЦ	70 104	72 900	
Ценные бумаги	11 637	13 819	
Залог отсутствует	869 208	0	3 127 931
<b>Итого</b>	<b>4 517 605</b>	<b>5 539 608</b>	<b>3 127 931</b>

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2019, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт (Спецтехника)	141 340	155 012	
Земельные участки	1 707 344	2 228 559	
Недвижимость	1 480 197	2 031 534	
Оборудование	115 737	215 048	
Прочие залоговые	368 122	494 142	
Ценные бумаги	24	26	
ТМЦ	63 034	67 400	
Залог отсутствует	708 348	0	1 695 992
<b>Итого</b>	<b>4 584 146</b>	<b>5 191 721</b>	<b>1 695 992</b>

Для целей оценки риска (рыночного, кредитного) концентрации, заключенного в принятом обеспечении, по кредитным договорам, обеспеченным залоговым имуществом более одного вида, с целью исключения двойного счета Банком принято решение использовать в расчете вид обеспечения с максимальной стоимостью.

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2020г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2020г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 271 565	938 069	607 941	3 452 218	Недвижимость, земельные участки, транспорт, спецтехника, оборудование
Физические лица	481 459	37 008	20 768	219 751	Земельный участок, оборудование
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>5 753 024</b>	<b>975 077</b>	<b>628 709</b>	<b>3 671 969</b>	

Информация об активах Банка на отчетный период, подверженных кредитному риску, представлена ниже:

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

**Таблица 4.1**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Кредиты</b>	не применимо	629 702	не применимо	5 123 322	628 709	5 124 315
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	<b>Внебалансовые позиции</b>	не применимо	0	не применимо	670 413	10 387	660 026
4	<b>Итого</b>	не применимо	629 702	не применимо	5 793 735	639 096	5 784 341

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 N 483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"<sup>18</sup>

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

**Таблица 4.1.1**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Ценные бумаги, всего,</b>					
	<b>в том числе:</b>	x	x	x	x	x

<sup>18</sup> В соответствии с п.4.3 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией.

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	x	x	x	x	x

Информация, раскрываемая в вышеприведенной таблице у Банка отсутствует, поэтому Банк раскрывает таблицу без данных не изменяя нумерацию строк и граф.

Банк не ведет деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2020г. информация об активах и условных обязательствах 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 представлена следующим образом:

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

**Таблица 4.1.2**

Номер		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	175 700	21,00	36 897	0,99	1 732	-20,01	-35 165
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	302 000	21,00	63 420	2,01	6 060	-18,99	-57 360,00
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За 4 квартал 2019 год данные представленные в таблице 4.1.2 изменились не существенно.

По состоянию на 01.01.2020г. информация по изменениям балансовой стоимости ссудной задолженности долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта представлена следующим образом:

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

**Таблица 4.2**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	526 409
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	153 472
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-50 179
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	629 702

За второе полугодие 2019 года данные представленные в таблице 4.2 изменились не существенно.

**Информация о практике, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным

финансовым активом, Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.) Банк применяет «Методику оценки обесценения финансовых активов ООО КБ «ГТ банк», которая устанавливает порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для оценки параметров кредитного риска Банк группирует финансовые активы на основе общих характеристик кредитного риска, которые включают в себя:

- вид инструмента (бизнес-модель);
- стадия обесценения актива (корзина).

В сегменте клиентов корпоративного бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели) Банк выделяет следующие виды инструментов:

- ссуды клиентов корпоративного бизнеса (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям);
- уступки прав требования по факторинговым операциям;
- гарантийные операции;
- цессии;
- кредиты сторонним кредитным организациям.

Расчет единого параметра LF (loss factor),  $LF=PD*LGD$ , осуществляется по каждому виду инструментов в разрезе корзин. Расчет самого оценочного резерва производится на индивидуальной основе (по каждому кредиту, договору).

В сегменте клиентов – физических лиц Банк выделяет следующие виды инструментов:

- индивидуальные ссуды клиентам – физическим лицам;
- портфель кредитов физических лиц на приобретение/ремонт технических средств реабилитации;
- портфель кредитов в форме «овердрафт», предоставленным клиентам Банка физическим лицам по расчетной (дебетовой) карте.

Расчет единого параметра LF (loss factor),  $LF=PD*LGD$ , осуществляется по каждому виду инструментов в разрезе корзин. Расчет самого оценочного резерва производится для индивидуальных ссуд клиентам – физическим лицам на индивидуальной основе (по каждому кредиту), для портфельных инструментов – по портфелю.

Для оценки параметров кредитного риска портфелей сгруппированных финансовых активов Банк использует следующую информацию на ежемесячные отчетные даты анализируемого ретроспективного временного периода:

- валовая балансовая стоимость портфеля на отчетную дату ( $L_t$ );
- величина сформированных резервов портфеля на отчетную дату ( $R_t$ );
- сумма потерь от списания безнадежных финансовых активов из портфеля, полученная на отчетную дату ( $Loss_t$ );
- сумма восстановления безнадежных финансовых активов, содержащихся в портфеле, полученная на отчетную дату ( $Recov_t$ );
- доход (убыток), полученный по портфелю на отчетную период ( $Profit_t$ ).

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$OP = A - A * (1 - PD_t * LGD_t)^T, \text{ где}$$

OP – оценочный резерв под убытки по кредиту;



$A$  – валовая балансовая стоимость финансового актива (приведенная стоимость денежного потока по договору);

$A * (1 - PD_t * LGD_t)^T$  - приведенная стоимость денежного потока финансового актива, усредненная по вероятности возникновения всех возможных дефолтов на интервале расчета;

$T$  – срок от отчетной даты до конца интервала расчета (измеряется в долях года);

$PD_t$  – вероятность дефолта в течение одного года, рассчитанная с учетом будущих экономических условий для портфеля финансовых активов, к которому принадлежит анализируемый финансовый актив;

$LGD_t$  – потери в случае дефолта, рассчитанные с учетом будущих экономических условий для портфеля финансовых активов, к которому принадлежит анализируемый финансовый актив.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал не позднее последнего дня квартала.

#### Стадии обесценения финансовых активов:

Стадия 1 <sup>19</sup>	Стадия 2 <sup>20</sup>	Стадия 3 <sup>21</sup>
<p>- ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым составляет от 0 до 30 календарных дней включительно;</p> <p>- ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом просроченная задолженность по данным ссудам на дату расчета отсутствует.</p>	<p>- ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым составляет от 31 до 90 календарных дней включительно;</p> <p>- ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом на расчетную дату срок текущей непрерывной просроченной задолженности по реструктурированной ссуде не</p>	<p>- ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым превышает 90 календарных дней;</p> <p>- ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом на расчетную дату срок текущей непрерывной</p>

<sup>19</sup> В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, отнесенным к 1 стадии, признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) вследствие событий дефолта по финансовому инструменту. В случае расчета оценочного резерва на индивидуальной основе ОКУ рассчитываются за год, но не более срока действия инструмента.

<sup>20</sup> По финансовым активам, отнесенным к 2 стадии, наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок).

<sup>21</sup> Финансовые активы 3 стадии - это активы, по которым наступило событие дефолта или которые, так или иначе являются кредитно-обесцененными. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). В случае окончания срока действия инструмента Банк производит расчет ОКУ за год (предполагаемый срок для окончания судебного производства).

	<p>превышает 30 календарных дней;</p> <p>- ссуды заемщика, в отношении которого имеются документально подтвержденные сведения о просроченной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности в других кредитных/некредитных организациях, непрерывный/совокупный срок которой составляет от 31 до 90 календарных дней.</p>	<p>просроченной задолженности по реструктурированной ссуде превышает 30 календарных дней;</p> <p>- ссуды заемщика, по которому арбитражным судом принято решение о признании его банкротом;</p> <p>- ссуды заемщика, по которому выявлен факт смерти;</p> <p>ссуды заемщика, признанного дефолтным в соответствии с принятым решением коллегиального органа Банка</p>
--	---	---

Информация о суммах ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.01.2020г.

Наименование финансового инструмента (бизнес-модель)	Стадия обесценения актива (корзина)	Сформированный резерв в соответствии с РСБУ, тыс. руб.	Сальдо остатков на счетах оценочного резерва А-П (положительное сальдо-восстановление оценочного резерва, отрицательное сальдо-досоздание оценочного резерва), тыс. руб.	Влияние оценочного резерва под убытки на объем сформированного резерва по РСБУ, %
Ссуды клиентов корпоративного бизнеса (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)	1	574 943	46 165	
	2		0	
	3		-31 426	
Индивидуальные ссуды клиентам – физическим лицам	1		797	
	2		-28	
	3		1 819	
Портфель кредитов физических лиц на приобретение/ремонт технических средств реабилитации	1		-107	
уступки прав требования по факторинговым операциям	1	52 205	469	
	3		0	
<b>Итого</b>		<b>627 148</b>	<b>17 689</b>	<b>3</b>

Влияние оценочного резерва под убытки на объем сформированного резерва по РСБУ не существенно и составляет 3%.

Наличие дефолта Банком фиксируется в любом из следующих случаях:

- ссуды (в т.ч. уступки прав требования по факторинговым операциям), непрерывный срок просроченной задолженности по которым превышает 90 календарных дней;
- ссуды, по которым проведена реструктуризация/рефинансирование (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий и пр.), вызванная

отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам (за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями кредитного договора), при этом на расчетную дату срок текущей непрерывной просроченной задолженности по реструктурированной ссуде превышает 30 календарных дней;

- ссуды заемщика, по которому арбитражным судом принято решение о признании его банкротом;

- ссуды заемщика, по которому выявлен факт смерти;

- ссуды заемщика, признанного дефолтным в соответствии с принятым решением коллегиального органа Банка.

Политика Банка в отношении списания безнадежной и /или нереальной для взыскания задолженности.

Банк имеет право списывать с баланса, а также с внебалансовых счетов признанную нереальной/безнадежной для взыскания задолженность по выданным кредитам/ссудам, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим возможным потерям за счет сформированного резерва за счет резерва на возможные потери, сформированного по соответствующей ссуде, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П, а также в соответствии с действующим законодательством.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам, а также комиссии, признанные неустойки (штрафы, пени) за счет сформированных резервов на возможные потери в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П и внутренними документами Банка, а также в соответствии с действующим законодательством.

Порядок признания проблемных активов нереальными/безнадежными для взыскания определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством РФ. При этом Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ссудной безнадежной задолженности и начисленных по ней процентов, а также комиссий, признанных неустоек (штрафов, пеней) за счет сформированных резервов на возможные потери производится на основании решения Правления Банка или Совета Директоров Банка.

Основанием для списания Банком безнадежной задолженности по ссудам являются:

- акты уполномоченных государственных органов, указанные в п. 8.5. Положения № 590-П и п.12 Положения о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, и списания безнадежной задолженности ООО КБ «ГТ банк», - по ссудам, предоставленным участнику (участникам) Банка и (или) их аффилированным лицам, в случае если безнадежная задолженность по ссуде (совокупности ссуд, предоставленных одному участнику превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка на текущую дату;

- акты уполномоченных государственных органов, указанные в п. 8.5. Положения № 590-П и п.12 Положения о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, и списания безнадежной задолженности ООО КБ «ГТ банк» – по безнадежной задолженности по ссуде (кроме безнадежной задолженности по ссуде, указанной в п.п. 9.3.1.1.) превышающей 1 (Один) процент величины собственных средств (капитала) Банка, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением Совета директоров Банка;

- документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед кредиторами (включая третьих лиц) в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, указанные в Положения о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности юридических лиц, и списания безнадежной задолженности ООО КБ «ГТ банк»;

- документально оформленное заключение Кредитующего подразделения, Юридической службы и, в случае отсутствия документов, указанных в п.п. 9.3.1.3, заключение Службы экономической безопасности по безнадежной задолженности по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обосновано предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму.

Принятие решения о списании с баланса Банка задолженности третьих лиц перед Банком, признанной безнадежной и которая превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, относится к компетенции Совета директоров Банка, в сумме до 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) Банка - производится на основании решения Правления Банка.

В соответствии с решением Правления Банка, за отчетный период списано финансовых активов в размере 182 тыс. рублей.

В качестве анализируемого ретроспективного временного периода Банк, для оценки ожидаемых кредитных убытков использует данные за:

- 3 года – для ссуд клиентов корпоративного бизнеса (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) и индивидуальных ссуд клиентам – физическим лицам, учитывая наличие долгосрочных кредитов по этим видам инструментов;

- 1 год – для всех остальных видов инструментов.

Прогнозная информация, включая макроэкономические данные Банком применялась, а именно:

- для определения ожидаемых кредитных убытков Банком был проведен корреляционный анализ влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта (PD) и уровень потерь в случае дефолта (LGD) на 01.01.2019г. и построено регрессионное уравнение определения ожидаемых кредитных убытков на основании планируемых изменений макроэкономических показателей.

Изменения в модели оценки в отчетном периоде не вносились.

Влияние валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.

Валовая балансовая стоимость финансового актива – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС используется функция ЧИСТНЗ, которая возвращает чистую приведенную стоимость для графика денежных потоков с использованием ставки дисконтирования.

Банк не применяет метод ЭПС в следующих случаях:

- к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования); а также в тех случаях, когда невозможно предсказать ожидаемые денежные потоки;

- к финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) до одного года;

- во всех остальных случаях (кроме инструментов на нерыночных условиях), если признаем несущественной разницу между амортизированной стоимостью, рассчитанную линейным методом, и дисконтированной амортизированной стоимостью, рассчитанную с применением метода ЭПС.

Метод ЭПС применяется только к нерыночным инструментам в силу несущественности разницы между амортизированной стоимостью соответствующего рыночным условиям финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным

методом.

Для доказательства возможности применения критериев существенности ежемесячно по не менее 5 инструментов из каждой группы финансовых инструментов с однородными характеристиками осуществляется расчет амортизированной стоимости линейным методом и с применением метода ЭПС. Подтверждение оформляется документально в виде профессионального суждения и должно быть подкреплено расчетом влияния метода ЭПС на величину амортизированной стоимости. Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты этой группы.

Критерий существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом:

-разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если составляет более 5 % от стоимости кредита, вклада, депозита;

-разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если составляет более 2 % от величины собственных средств на отчетную дату, предшествующую заключению договора;

-разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если ставка ЭПС отклоняется более 20 % от ставки по договору (рыночной ставки);

-разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и определенной линейным методом признается существенной, если ставка ЭПС отклоняется более чем на 2 процентных пункта от ставки по договору (рыночной ставки).

Если хотя бы по одному из вышеперечисленных условий разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом признается несущественной, Банк не применяет метод ЭПС для расчета амортизированной стоимости и не производит соответствующих бухгалтерских корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

#### Применение МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств

На дату 01 января 2019 года первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В связи с отсутствием финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, изменения по классификации, связанные с применением финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют.

В связи с отсутствием на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, информация о причинах классификации или отмены такой классификации не предоставляется.

Информация об изменениях в классификации финансовых активах и финансовых обязательствах отсутствует в связи с отсутствием на дату 01 января 2019 года первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На дату 01 января 2019 года первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с чем, при переходе на МСФО (IFRS) 9 реклассифицирование финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

## Глава 2. Методы снижения кредитного риска

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- оценка кредитного риска в Банке ведется в разрезе следующих составляющих: на уровне отдельной ссуды, на уровне портфеля однородных ссуд, на уровне кредитного портфеля Банка;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного/группу связанных эмитентов/контрагентов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов/ сделок на финансовых рынках;
- оценка результатов стресс-тестирования;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками;
- работа с проблемными активами.

Процедуры применения методов снижения кредитного риска включают также процедуры контроля за остаточным риском. Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который изложен во внутреннем документе Порядок проведения залоговой работы и который призван минимизировать возможный остаточный риск. В данном внутреннем документе изложены процедура, документооборот и порядок работы с залогами.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надёжного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Банк на регулярной основе проводит оценку качества и стоимости принятого обеспечения. Результаты оценки обеспечения предоставляются Службе управления рисками и ежеквартальной основе и включаются в состав сводной отчётности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка. Для оценки остаточного риска Банке ведётся база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заёмщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения. Ответственным за ведение данной базы подразделением банка является сотрудник Кредитного управления, в обязанности которого входит работа с залогами. СУР на основе этих данных

производит оценку остаточного риска в анализируемом периоде и проводит сравнительный анализ динамики роста фактов реализации остаточного риска за последние четыре квартала. В случае реализации остаточного риска Банк анализирует причины и вносит соответствующие изменения в действующие процедуры и во внутреннюю нормативную базу.

#### Методы снижения кредитного риска

**Таблица 4.3**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 919 791	3 204 524	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 919 791	3 204 524	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	78 807	0	0	0	0	0

За второе полугодие 2019 года данные представленные в таблице 4.3 существенно не изменились.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020г. раскрыты в таблице 4.4 и 4.5.

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

**Таблица 4.4**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том	551 209	-	551 209	-	6 732	1,2%





	муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1019265					49065												1068330
5	Профессионалы с участием рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица	4900						1469155												1474055
7	Различные заемщики (контрагенты)	69485	32865		2585	23758		2628529			417099							1155		3175476
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска										0									0
13	Прочие	0						302634			712559									1015193
14	Всего	618862	1052130	0	2585	23758	0	4456115	0	0	0	1129658	0	0	0	0	0	0	1155	7284263

Данные представленные в таблице 4.5 существенно не изменились.

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

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не использует систему внутренних рейтингов (ПВР), информация в ниже перечисленных таблицах Указания Банка России 4482-У Банком не раскрывается:

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

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

**Таблица 4.8** Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР;

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

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

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки, подверженные кредитному риску контрагента и в связи с этим не раскрывает информацию о величине данного вида риска.

Информация в нижеперечисленных таблицах Указания Банка России 4482-У Банком не раскрывается:

**Таблица 5.1** Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента;

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

**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;

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

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

**Таблица 5.6** Информация о сделках с кредитными ПФИ;

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

**Таблица 5.8** Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

В связи с отсутствием сделок, подверженных риску секьюритизации, таблицы в **Главе 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации** и **Главе 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации** Банком не раскрывается, а именно:

**Таблица 6.1** Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы);

**Таблица 6.2** Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы);

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

**Таблица 6.4** Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией

(банковской группой) в отношении данных требований (обязательств).

## Раздел VII. Рыночный риск

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

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности.

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков, руководствуясь требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а именно: Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»  $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$ , где: ПР - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Банк не подвержен процентному, фондовому и торговому рискам, так как не ведет деятельности на рынке ценных бумаг, на рынке товаров, обращающихся на организованном рынке.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю только в отношении оценки возникающего валютного риска. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

#### Управление рыночным риском на первом уровне

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска; -одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством. - утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рыночными рисками.
Правление	определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; - организует процесс управления рыночными рисками в Банке; -определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;
Председатель Правления	-осуществляет контроль за рыночными рискам;

#### Управление рыночным риском на втором уровне.

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Комитет по управлению активами и пассивами	- определение оптимальной структуры активов и пассивов Банка; - координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций; - контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;

#### Управление рыночным риском на третьем уровне.

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками
СУР	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском Банка, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;</li> <li>- организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков;</li> <li>- оценивает потери в результате реализации рыночных рисков;</li> <li>- формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками;</li> <li>- проводит стресс-тестирование по рыночным рискам.</li> </ul>
Отдел валютных операций	<ul style="list-style-type: none"> <li>-обеспечение контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении валютных операций;</li> <li>• -ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	-осуществление проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения.  $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$ , где: PP - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Размер валютного риска принимается в расчет величины PP в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 511-П, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Методы ограничения рыночного риска:

К методам ограничения и снижения, валютных рисков относятся:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-И с учетом Положения Банка России 3 декабря 2015 г. № 509-П.
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.

Отчетность по рыночному риску предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка.

В течение отчетного периода уровень валютного риска находился в диапазоне от 0 % до 0,3% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка. На 01.01.2020г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,09%. Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов.

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2020г. выглядит следующим образом:

Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода<sup>22</sup>

<sup>22</sup> В соответствии с п.4.2 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У форма таблицы является обязательной к раскрытию и не может быть изменена кредитной организацией.

Таблица 7.1

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

По состоянию на 01.01.2020г. величина рыночного риска равна нулю.

В связи с тем, что Банк в своей деятельности не применяет подход на основе внутренних рейтингов, нижеперечисленные таблицы Банком не заполняются:

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

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

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

Информация Банком не раскрывается в связи с неприменением модели расчета стоимости по риском (VAR) в отношении оценки рыночного риска.

Данная модель используется участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- мошенничество как умышленное несоблюдение (обход) сотрудниками Банка установленных порядков и процедур, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий между подразделениями и служащими (пересечение их полномочий и ответственности); неэффективность порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, их документирования и отражения в учете;
- сбои (отказ) в работе информационных аппаратно-программных комплексов, обеспечивающих функционирование банковского технологического процесса;
- несанкционированные действия сотрудников в отношении информационных и материальных активов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, результаты которых приводят к потерям и убыткам Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, управление и контроль над которыми Банк не осуществляет.

Виды операционных убытков:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Источниками данных об операционных рисках является информация, предоставленная подразделениями Банка, а также выявленная СУР.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 652-П и внутренним нормативным документом – Положением об организации управления операционным риском. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Выявление факторов операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка, операционными офисами на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Для классификации рискованных событий используется группировка рискованных событий в соответствии с классификационными признаками, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору. Уполномоченные сотрудники структурных подразделений Банка предоставляют в СУР сведения о понесенных убытках или об инцидентах операционного риска. В целях обеспечения условий эффективного выявления факторов операционного риска, а также его оценки в СУР ведется единая Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках или инцидентах операционного риска в электронном виде.

Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Отчетность по операционному риску предоставляется Службой управления рисками Председателю Правления Банка, Правлению Банка в сроки указанные во внутреннем Положении об организации управления операционным риском.

#### Управление операционным риском на первом уровне.

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> <li>- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;</li> <li>- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению операционным риском;</li> <li>- устанавливает лимиты по индикаторам операционного риска;</li> </ul>
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль функционирования системы управления банковскими рисками</li> <li>- определяет политику по управлению операционным риском и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;</li> <li>- организует процесс управления операционным риском в Банке;</li> <li>- осуществляет контроль адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка.</li> </ul>
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет регулирование операционного риска участием в оперативном управлении Банком</li> </ul>

#### Управление операционным риском на третьем уровне

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ведение аналитической базы (сведений) операционных убытков на постоянной основе;</li> <li>- оценка операционного риска;</li> <li>- мониторинг уровня операционного риска;</li> <li>- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;</li> <li>- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением об организации управления операционным риском;</li> <li>- осуществление разработки процедур по управлению операционными рисками, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур;</li> <li>- изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих операционный риск, определяемых по факторам операционного риска в целях своевременной идентификации операционных рисков;</li> </ul>
Служба информационной безопасности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль безопасности программного обеспечения;</li> <li>- участие в разграничениях, управлении доступом к информационным системам Банка;</li> <li>- контроль информационных потоков при передаче информации между информационными системами Банка, а также при обмене информацией со сторонними организациями;</li> </ul>
Департамент информационных технологий	<ul style="list-style-type: none"> <li>- организация эксплуатации информационно-технологических систем Банка;</li> <li>- обеспечение защиты информации, хранящейся в электронном виде, в том числе, осуществление резервного копирования и архивирования баз данных, организация разграничения доступа сотрудников в информационно-технологические системы при помощи паролей, криптографическая защита передаваемых данных и т.п.;</li> <li>- своевременная организация профилактических работ и ремонта компьютерного оборудования;</li> <li>- внедрение новых программных средств автоматизации банковской деятельности, совершенствование технологий эксплуатации имеющегося программного обеспечения;</li> </ul>

Юридический отдел	<ul style="list-style-type: none"> <li>-обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России при осуществлении деятельности, предусмотренной Уставом Банка;</li> <li>-проверяет соответствие законодательству представляемых на подпись руководству Банка проектов приказов, инструкций, договоров, положений и других документов правового характера;</li> <li>-дает заключения и справки по правовым вопросам, возникающим в деятельности участников, Совета Директоров и Правления Банка;</li> <li>-дает заключение по проектам локальных актов, поступающих на отзыв, подготавливает предложение об изменении действующих или отмене утративших силу нормативных актов;</li> <li>-принимает участие в разработке новых нормативных актов Банка, банковских договоров и других документов правового характера. При проведении указанной работы обеспечивает в этих документах наличие правовых гарантий соблюдения интересов Банка;</li> <li>-визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых форм;</li> <li>-оказывает методическую и консультативную помощь по правовым вопросам;</li> <li>-участвует в разработке проектов договоров, контрактов, соглашений;</li> <li>-дает заключения по исполнительным документам, поступающим в Банк;</li> <li>-обеспечивает защиту интересов Банка и его клиентов при подготовке договоров и их последующей реализации;</li> <li>-ведет исковую работу в Банке и защищает в установленном порядке его интересы в судах, в арбитражных органах;</li> <li>-Оказывает методическую и консультативную помощь подразделениям Банка в организации и осуществлении претензионной работы;</li> <li>-принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с другими банками, банковскими объединениями;</li> <li>- визирует проекты договоров и соглашений;</li> <li>-дает подразделениям Банка заключения и консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка;</li> <li>-прорабатывает правовые аспекты кредитных, депозитных и иных операций Банка, взаимодействия с биржами, брокерскими конторами, страховыми формами и другими финансовыми структурами; рассматривает вопросы, связанные с правовым регулированием хозяйственной деятельности;</li> <li>-рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с правовым обеспечением внешнеэкономической деятельности банков (кредитование, депонирование средств, открытие валютных счетов и др.);</li> <li>-дает заключения по вопросам применения мер поощрения или привлечения работников Банка к дисциплинарной или материальной ответственности;</li> </ul>
Отдел финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>-организация представления и контроль за своевременным представлением сведений в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и об операциях, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в уполномоченный орган;</li> <li>-организация обучения и проверки знаний сотрудников Банка, входящих в Перечень подразделений Банка, обязанных пройти обучение по ПОД/ФТ;</li> </ul>
Отдел по работе с персоналом и охране труда	<ul style="list-style-type: none"> <li>-обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России при осуществлении деятельности, предусмотренной Уставом Банка;</li> <li>-проверяет соответствие законодательству представляемых на подпись руководству Банка проектов приказов, инструкций, договоров, положений и других документов правового характера;</li> <li>-дает заключения и справки по правовым вопросам, возникающим в деятельности участников, Совета Директоров и Правления Банка;</li> <li>-дает заключение по проектам локальных актов, поступающих на отзыв, подготавливает предложение об изменении действующих или отмене утративших силу нормативных актов;</li> <li>-принимает участие в разработке новых нормативных актов Банка, банковских договоров и других документов правового характера. При проведении указанной работы обеспечивает в этих документах наличие правовых гарантий соблюдения интересов Банка;</li> <li>-визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых форм;</li> <li>-оказывает методическую и консультативную помощь по правовым вопросам;</li> </ul>



	<p>-участвует в разработке проектов договоров, контрактов, соглашений;</p> <p>-дает заключения по исполнительным документам, поступающим в Банк;</p> <p>-обеспечивает защиту интересов Банка и его клиентов при подготовке договоров и их последующей реализации;</p> <p>-ведет исковую работу в Банке и защищает в установленном порядке его интересы в судах, в арбитражных органах;</p> <p>-оказывает методическую и консультативную помощь подразделениям Банка в организации и осуществлении претензионной работы;</p> <p>-принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с другими банками, банковскими объединениями;</p> <p>- визирует проекты договоров и соглашений;</p> <p>-дает подразделениям Банка заключения и консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка;</p> <p>-прорабатывает правовые аспекты кредитных, депозитных и иных операций Банка, взаимодействия с биржами, брокерскими конторами, страховыми формами и другими финансовыми структурами; рассматривает вопросы, связанные с правовым регулированием хозяйственной деятельности;</p> <p>-рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с правовым обеспечением внешнеэкономической деятельности банков (кредитование, депонирование средств, открытие валютных счетов и др.);</p> <p>-дает заключения по вопросам применения мер поощрения или привлечения работников Банка к дисциплинарной или материальной ответственности;</p>
Служба экономической безопасности	<p>-осуществляет проверку информации о Клиентах, открывающих в Банке счета, с целью недопущения открытия счетов лицам, операции которых могут повлечь возникновение у Банка правового риска;</p> <p>-принимает меры по предупреждению утечки конфиденциальной информации о деятельности Банка, его Клиентов и контрагентов.</p>
Функции всех руководителей структурных подразделений Банка	<p>-информирование руководства о выявлении события, несущего операционный риск;</p> <p>-в рамках своей компетенции – своевременное принятие мер по минимизации операционного риска;</p> <p>-регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;</p> <p>-постоянный контроль исполнения регламентов проведения операций/действий;</p> <p>-контроль за проведением мероприятий и соблюдением правил по предотвращению проведения операций клиентами Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>-предоставление сведений о понесенных убытках или об инцидентах операционного риска.</p>
Служба внутреннего аудита	<p>-осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.</p>

Оценка необходимого капитала под операционный риск осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- инвентаризация материальных ценностей и расчетных статей баланса;
- использование легальной (лицензированной) программной платформы;
- осуществление постоянного резервного копирования баз данных;
- наличие дистрибутивов программного обеспечения;
- использование средств антивирусной защиты;
- своевременное проведение профилактических работ;

- разграничение доступа к информации;
- автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;
- применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов Банка;
- применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- меры организационного характера.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке проводится базовым индикативным подходом, в соответствии с требованиями Положения Банка России N 652-П от 03.09.2018 г. Размер операционного риска на 01.01.2020г. составляет 1 174 350 тыс. рублей.

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

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

Управление процентным риском банковского портфеля на первом уровне

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); - утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению процентным риском, устанавливает лимиты
Правление	- организует процесс управления процентным риском в Банке;  - осуществляет контроль адекватности параметров управления процентным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка
Председатель Правления	- осуществляет регулирование риска процентной ставки участием в оперативном управлении Банком;  - осуществляет оперативное управление риском процентной ставки в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте.

Управление процентным риском банковского портфеля на втором уровне.

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	-рассматривает лимиты на финансовые институты, на заемщиков, лимиты самостоятельного кредитования (на одного заемщика и совокупные).
Комитет по управлению активами и пассивами	-определение оптимальной структуры активов и пассивов Банка; -определение наиболее перспективных направлений деятельности Банка при привлечении/размещении денежных средств;

#### Управление процентным риском банковского портфеля на третьем уровне.

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	- осуществляет мониторинг предоставляемой подразделениями Банка информации о риске процентной ставки; - осуществляет своевременное предоставление отчетности по риску процентной ставки;
Служба внутреннего аудита	- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
Прочие подразделения и работники Банка, ответственные за проведение операций, подверженных процентному риску	- информируют руководство о выявлении события, несущего риск процентной ставки; - исполняют регламенты проведения операций/действий в соответствии с внутренними документами.

Расчет процентного риска в целях расчета требований к капиталу проводится методом гЭп-анализа на основе формы 0409127 с помощью метода имитационного моделирования Монте-Карло. Источником данных является форма отчетности 0409127 и данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитным и депозитным операциям. Стресс - тестирование осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof» с учетом обязательного условия «только процентные факторы риска». Далее рассчитывается возможное изменение ЧПД посредством применения стресс-тестирования. В качестве сценариев используются:

- 1) +/-400 % базисных пунктов по всем периодам;
- 2) +400% базисных пунктов по финансовым инструментам;
- 3) +400% базисных пунктов по всем факторам риска;
- 4) рост волатильности кредитного риска;
- 5) досрочный отзыв вкладов и депозитов;
- 6) прогноз факторов рисков.

Значение по сценариям 4-6 определяется программным путем исходя из результатов имитационного моделирования по методу Монте-Карло. В целях определения требований к капиталу на покрытие процентного риска берется то значение, которое наносит максимальный ущерб от реализации сценария.

Для управления процентным риском в Банке могут использоваться следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

- введение системы пограничных значений (лимитов);
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;
- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Отчет по процентному риску банковского портфеля представляется службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка – в сроки, указанные в соответствии с внутренним Положением по управлению процентным риском, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут повлиять на уровень риска – незамедлительно.

Оценка эффективности методологии оценки процентного риска банковского портфеля и процедур управления процентного риска банковского портфеля, порядок информирования службой внутреннего аудита Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков определен в разделе 22 настоящих Процедур.

Основной методикой оценки и управления процентным риском в Банке является GAP -анализ, выявлении по балансу Банка активов и пассивов, подверженных влиянию, изменению уровня процентных ставок.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отражен в порядке составления формы 0409127 (Указание Банка России № 4927-У от 08.10.2018г.).

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2020г. чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства в кредитных организациях;
- ссудная задолженность;
- прочие активы;
- межбанковские ссуды, депозиты;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Анализ процентного риска представлен ниже:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года
	АКТИВЫ нарастающим итогом	1 401 058	2 047 317	2 374 901	3 023 510
ПАССИВЫ нарастающим итогом	661 356	891 676	1 984 915	4 329 008	4 758 868
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2020г.	x	x	x	0,70	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.10.2019г.	x	x	x	0,83	x

Значение совокупного относительного ГЭПа соответствует предельному значению совокупного относительного ГЭПа и не угрожает финансовой устойчивости Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится посредством стресс-тестирования, которое предполагает определение величины изменения финансового результата Банка при текущей структуре срочности и прогнозируемом уровне доходности активов (платности пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок (за 1 год). Прогнозирование возможных изменений уровня

процентных ставок осуществляется совместно для финансовых инструментов, выраженных в российских рублях, и финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте (минимальная доля).

Расчет процентного риска проводится ежеквартально методом гэп-анализа. Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Гэп (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Для проведения стресс-тестирования в течение отчетного периода используется сценарий изменений изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала как наиболее вероятный в текущих экономических условиях.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка показал следующее:

- при увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год возрастет на 6 123 тыс. руб.
- при снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 6 123 тыс. руб.

Банком также проводится оценка процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N4336-У «Об оценке экономического положения банков».

**Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.**

**В рублях:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	756	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1372505	646249	315292	648609
1.3.1	кредитных организаций	1233449	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	129326	626719	286759	571426
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	9730	19530	28533	77183
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0

1.6	Прочие активы	0	10	12292	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1373261	646259	327584	648609
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	659364	224931	1083321	2328612
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	117322	1833	9665	9441
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	542042	223098	1073656	2319171
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	659364	224931	1083321	2328612
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	713897	421328	-755737	-1680003
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	13682,55	7021,85	-9446,71	-8400,02
8.2	- 200 базисных пунктов	-13682,55	-7021,85	9446,71	8400,02
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

**В долларах США:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3389	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3389	0	0	0
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	957	832	2835	6729

4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	957	832	2835	6729
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	957	832	2835	6729
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2432	-832	-2835	-6729
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	46,61	-13,87	-35,44	-33,65
8.2	- 200 базисных пунктов	-46,61	13,87	35,44	33,65
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

**В ЕВРО:**

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24408	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0



1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>					
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	24408	0	0	0
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1035	4557	7083	8752
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1035	4557	7083	8752
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1035	4557	7083	8752
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	23373	-4557	-7083	-8752
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X

8.1	+ 200 базисных пунктов	447,97	-75,95	-88,54	-43,76
8.2	- 200 базисных пунктов	-447,97	75,95	88,54	43,76
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск потери ликвидности определяется, как риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами, поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов).

К целям и задачам управления ликвидности относятся:

- обеспечение эффективной деятельности Банка на финансовом рынке в условиях неопределенности процессов, возникающих из-за природы рыночных отношений;
- обеспечение возможности продолжения Банком осуществления своей деятельности, ее стабильности, а также устойчивости денежных потоков от деятельности Банка в случае возникновения финансовых и нефинансовых потерь, связанных с ухудшением состояния (потерей) ликвидности Банка;
  - эффективное управление активно-пассивными операциями Банка;
  - ограничение уровня неопределенности Банка в отношении возникновения возможных потерь, снижение уровня риска ликвидности до приемлемого.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Органами управления и контроля риска ликвидности Банка являются: Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка, Управление казначейских операций и экономического анализа, Служба управления рисками и служащие, обеспечивающие реализацию основных принципов управления риском ликвидности. Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы управления риском ликвидности, определяет основные направления политики Банка на финансовом рынке, в области кредитных, расчетных и других операций, утверждает реализацию крупных проектов, оказывает влияние на ликвидность Банка. При принятии решения в случае

возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, Совет директоров Банка исходит из того, что приоритетным является поддержание достаточного уровня ликвидности Банка. Ответственность за реализацию решений, утвержденных Советом директоров Банка в области организации управления рисками, несут Председатель Правления и Правление Банка. Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления.

Наименование органа	Функции, ответственность и полномочия
Совет директоров Банка	рассмотрение и утверждение Положения об организации управления ликвидностью; постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению ликвидностью; контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности; оценка эффективности управления риском ликвидности Банка; регулярное рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемых Банком в своей деятельности; регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка (при наличии); регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка, утверждение лимитов.
Правление Банка	организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Банка Положения об организации управления ликвидностью; обеспечение соблюдения требований Положения об организации управления ликвидностью; организация процесса управления ликвидностью Банка; рассмотрение управленческой отчетности по управлению ликвидностью Банка; рассмотрение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; разработка и реализация комплекса мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потерей) ликвидности Банка.
Председатель Правления Банка	текущее обеспечение осуществления процедур управления ликвидностью Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности Банка, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью; информирование членов Совета директоров по вопросам эффективности управления ликвидностью Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности.
Комитет по управлению активами и пассивами	расчет и предложение предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка
Служба внутреннего аудита	определение степени соответствия действий и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, политики управления рисками и капиталом Банка, и других внутренних документов Банка по организации управления рисками; осуществление контроля соблюдения процедур по управлению ликвидностью Банка, установленных Положением.
Служба внутреннего контроля	принятие участия в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке.
Служба управления рисками	участие в разработке внутренних документов Банка по организации управления ликвидностью; осуществление анализа состояния ликвидности и оценки уровня риска ликвидности с помощью методов, установленных Положением; формирование управленческой отчетности Банка по управлению ликвидностью; проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери ликвидности; контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений коэффициентов

	избытка (дефицита) ликвидности Банка, установленных Советом директоров Банка; контроль соблюдения Банком внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка, установленных Советом директоров Банка.
Казначейство	формирование платежной позиции, платежного календаря Банка, краткосрочное планирование и прогнозирование состояния ликвидности; привлечение и размещение средств на рынке межбанковского кредитования; привлечение и размещение средств на рынке ценных бумаг; размещение денежных средств в депозиты Банка России; приобретение и реализация высоколиквидных ценных бумаг; выполнение методов управления ликвидностью, закрепленных Положением.
Структурные подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка	соблюдение требований законодательства РФ, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью; соблюдение требований Стратегии управления рисками и капиталом Банка и требований Положения применение методов управления ликвидностью, закрепленных внутренним Положением по управлению ликвидности
Структурные подразделения, осуществляющие учетные функции	своевременность ведения бухгалтерского и внутреннего учета операций Банка, влияющих на состояние ликвидности Банка; достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета и данных внутреннего учета Банка; достоверность данных финансовой и статистической отчетности Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка (осуществляются в целях оценки выполнения Банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению);
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка (осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения" Банка);
- анализ концентрации кредитных требований Банка (осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещенных депозитов, прочих требований), предоставленных одному заемщику (контрагенту) или группе связанных заемщиков (контрагентов), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства);
- анализ концентрации обязательств Банка (осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы, депозитов и прочих средств, привлеченных у одного кредитора (вкладчика) или у группы связанных кредиторов (вкладчиков), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства);
- анализ структуры ресурсной базы Банка (осуществляется в целях определения угрозы оттока значительного размера денежных средств из Банка в будущем);
- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности (осуществляется в целях оценки общего риска ликвидности, принимаемого Банком в процессе своей деятельности, в процессе оценки финансовой устойчивости Банка в целях ее достаточности для участия в системе страхования вкладов).

Критерии оценки уровня риска ликвидности базируются на следующих градациях:

- высокий уровень риска ликвидности;
- средний уровень риска ликвидности;
- низкий уровень риска ликвидности.

В соответствии со стратегическими целями и задачами Банка риск ликвидности допускается на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, так как результатами деятельности Банка как экономического субъекта являются, максимизация его чистой прибыли, непрерывный рост его собственных средств (капитала) и увеличение его

рыночной стоимости. Толерантность Банка к риску ликвидности заключается в принятии риска ликвидности, если его уровень оценивается как низкий или средний (умеренный). В случае оценки уровня риска ликвидности Банка как высокий необходимо отказываться от осуществления операций, влияющих на состояние ликвидности Банка. В процессе осуществления деятельности Банка при решении дилеммы "доходность - ликвидность" целесообразно делать выбор в пользу ликвидности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

Ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка осуществляется в целях соблюдения надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заранее заданном уровне.

С целью обязательного выполнения нормативов ликвидности и своевременного реагирования на изменения внутренних и внешних условий деятельности Банк осуществляет следующие действия:

- установление внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- прогнозирование значений нормативов ликвидности;
- расчет фактических значений нормативов ликвидности.

Соблюдение внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка является обязательным. При прогнозировании значений нормативов ликвидности Банка прогноз соблюдения (несоблюдения) предельно допустимых значений нормативов ликвидности формируется исходя из внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности. Прогнозный расчет значений нормативов на конец операционного дня осуществляется на основании фактических значений нормативов на начало текущего операционного дня, текущих и планируемых текущим операционным днем операций, влияющих на величину нормативов ликвидности, на основании следующих данных:

- данных платежного календаря (платежной позиции)
- данных, предоставляемых структурными подразделениями, осуществляющими операции, влияющие на величину нормативов ликвидности.

Расчет фактических значений нормативов ликвидности и контроль их фактического соблюдения в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, по данным закрытого операционного дня осуществляются Отделом отчетности Банка ежедневно.

Контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка осуществляется в целях применения рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору к состоянию ликвидности Банка и ограничения уровня риска ликвидности на заданном уровне.

В отношении контроля за управлением ликвидностью и ограничения риска ликвидности Банка определены следующие направления:

- контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности;
- контроль соблюдения установленных внутренних предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль регулярного информирования органов управления Банка по вопросам управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности Банка;
- надлежащая подготовка персонала, в функциональные обязанности которого входят

анализ состояния ликвидности и оценка уровня ликвидности Банка;

- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям, влияющим на состояние ликвидности Банка.

Служба внутреннего аудита Банка при проведении проверок подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности Банка, выявляет и оценивает состояние системы управления ликвидностью и риском ликвидности. Проверяется наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими должностными лицами Банка. При наличии выявленных нарушений результаты проверки доводятся до сведения Председателя Правления Банка с целью принятия решений по их ликвидации.

Составление плана улучшения (восстановления) ликвидности

План улучшения (восстановления) ликвидности Банка формируется в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности Банка на случай непредвиденных обстоятельств и поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе. План улучшения (восстановления) ликвидности Банка является частью действий Банка, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, формируемых в целях исполнения требований Положения Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам и изложена во ВНД-Положение об организации управления ликвидности. В зависимости от существа проблем с ликвидностью в Банке разработаны конкретные меры по поддержанию ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности ООО КБ «ГТ банк». Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Для оценки риска ликвидности в количественном выражении Банк использует методику на основе гэп-анализа. Для анализа берется величина гэпа в пределах одного года и выбирается наихудшее значение из величин (в направлении снижения чистого процентного дохода (ЧПД) Банка). Источником данных является форма отчетности 0409127 и данные о размере резервов. Стресс - тестирование осуществляется в Банке при помощи программного комплекса «РИСКФИН. Prof». Далее рассчитывается возможное изменение ЧПД посредством применения стресс-тестирования. В качестве сценариев используются:

- 1) +400 % базисных пунктов по всем периодам;
- 2) +400% базисных пунктов по финансовым инструментам;
- 3) +400% базисных пунктов по всем факторам риска;
- 4) рост волатильности кредитного риска;
- 5) досрочный отзыв вкладов и депозитов;
- 6) прогноз факторов рисков.

Значение по сценариям 4-6 определяется программным путем исходя из результатов имитационного моделирования по методу Монте-Карло. В целях определения требований к капиталу на покрытие риска ликвидности берется то значение, которое наносит максимальный ущерб от реализации сценария.

Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня принятого риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Совет директоров Банка и Правление Банка принимают соответствующие управленческие решения по следующим направлениям: принятие мер по снижению уровня рисков, корректировка внутренних документов по управлению рисками и ВПОДК (в случае выявления неучтенных факторов риска). Правление

Банка определяет круг вопросов, связанных с управлением рисками (например):

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на определенный срок;
- рекомендации по структурированию бизнеса в условиях дефицита ликвидности и др.

Подразделения Банка на основе решения Правления готовят детальный план мероприятий, направленный на устранение выявленных угроз, план выносят на рассмотрение и утверждение Совета директоров, затем подразделения Банка начинают работу по реализации утвержденного плана.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка представляет собой систему внутренних отчетов Банка, являющуюся элементом общей информационной системы управления рисками Банка.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка предназначена для информирования органов управления, рабочих органов, структурных подразделений Банка по следующим вопросам:

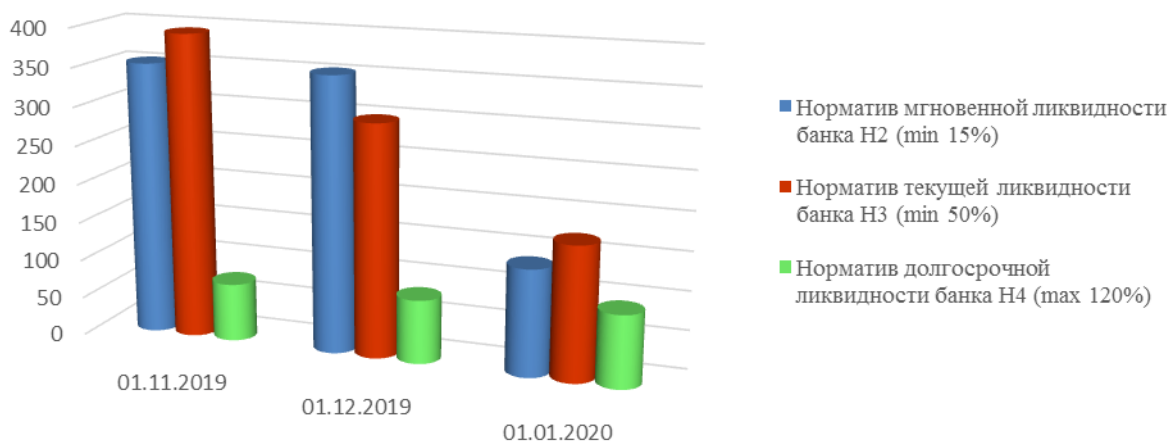
- состояния ликвидности Банка на отчетную дату;
- уровня риска ликвидности Банка на отчетную дату;
- анализа и мониторинга фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализа динамики и факторов изменения состояния ликвидности Банка;
- выполнения (нарушения) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка за отчетный период;
- результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет потери (ухудшения состояния) ликвидности Банка;
- сведений об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) ухудшения состояния ликвидности Банка.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка рассматривается Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Приведенная ниже таблица показывает регулятивные лимиты нормативов ликвидности Банка и их фактические значения в отчетном периоде:

	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	$\geq 21\%$	136,55%	95,62%	571,18%	136,55%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	$\geq 58\%$	171,63%	115,12%	416,89%	143,06%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	$\leq 114\%$	92,84%	57,50%	100,11%	66,88%

Динамика нормативов ликвидности Банка за 4 кв.2019г



Динамика нормативов ликвидности за отчетный период 2019 года свидетельствует о высоком запасе прочности нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Банк ежедневно соблюдает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

В течение 4 квартала 2019 года нормативы ликвидности Банком выполнялись, со значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования.

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	1 001 316	1 351 455	2 337 028	425 411	5 115 210
Внебалансовые обязательства и гарантии	670 413	0	0	0	670 413
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 671 729	1 351 455	2 337 028	425 411	5 785 623

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	1 177 237	1 927 267	481 318	1 187 951	4 773 773
Внебалансовые обязательства и гарантии	379 601	0	0	0	379 601
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 556 838	1 927 267	481 318	1 187 951	5 153 374

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые активы	1 692 075	980 256	820 416	1 776 624	5 269 371
Финансовые обязательства	1 671 729	1 351 455	2 337 028	425 411	5 785 623
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2020	20 346	-371 199	-1 516 612	1 351 213	-516 252
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020	20 346	-350 853	-1 867 465	-516 252	-516 252



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года представлена в таблице далее:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые активы	1 273 289	1 170 859	976 313	1 494 559	4 915 021
Финансовые обязательства	1 556 838	1 927 267	481 318	1 187 951	5 153 374
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019	-283 549	-756 408	494 995	306 608	-238 353
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	-283 549	-1 039 957	-544 962	-238 354	-238 354

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	138 374	9 069	3 515	150 958
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170 227	0	0	170 227
Средства в кредитных организациях	25 852	8 514	26 155	60 521
Чистая ссудная задолженность	5 202 864	0	0	5 202 864
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 164 386	0	0	1 164 386
Прочие активы	751 719	805	0	752 524
Всего активов	7 453 422	18 388	29 670	7 501 480
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 675 459	16 089	30 386	4 721 934
Средства клиентов, являющихся кредитными организациями	3	847	1 065	1 915
Обязательство по налогам	21 858	0	0	21 858
Прочие обязательства	15 809	6	0	15 815
Всего обязательств	4 713 129	16 942	31 451	4 761 522
Чистая позиция	2 740 293	1 446	-1 781	2 739 958

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	105 229	30 423	31 392	167 044
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	196 665	0	0	196 665
Средства в кредитных организациях	16 033	4 580	18 190	38 804
Чистая ссудная задолженность	4 841 788	0	0	4 841 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 226 796	0	0	1 226 796
Прочие активы	451 508	1 107	71	452 686
Всего активов	6 838 019	36 110	49 653	6 923 783
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 326 036	30 213	50 050	4 406 299
Средства клиентов, являющихся кредитными организациями	1	43		44
Обязательство по налогам	6 247	0	0	6 247

Прочие обязательства	38 164	373	0	38 537
Всего обязательств	4 370 448	30 629	50 050	4 451 127
Чистая позиция	2 467 571	5 481	-397	2 472 656

Исходя из основных направлений деятельности (бизнес-линий), Банк представлен на следующих основных рынках банковских услуг: обслуживание корпоративных клиентов, обслуживание розничных клиентов, казначейские операции.

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2020 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	3 662 513	70,4	483 208	10,2
Обслуживание розничных клиентов	310 351	6,0	4 240 640	89,8
Казначейские операции	1 230 000	23,6	0	0,0
ИТОГО	5 202 864	100,0	4 723 848	100,0

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание корпоративных клиентов	3 951 326	81,6	394 704	9,0
Обслуживание розничных клиентов	220 462	4,6	4 011 639	91,0
Казначейские операции	670 000	13,8	0	0,0
ИТОГО	4 841 788	100,0	4 406 343	100,0

На других рынках, в частности, на рынке ценных бумаг, Банк в отчетном периоде деятельность не осуществлял.

#### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанным Банком России таковой, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 («Вестник Банка России» от 28 августа 2015 года № 71) (далее – Указание Банка России № 3737-У), Банк не предоставляет информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (далее – Положение № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

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

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России таковой, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 («Вестник Банка России» от 28 августа 2015 года № 71) (далее – Указание Банка России № 3737-У), Банк, данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" в **Таблице 10.1** Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), Банком не раскрывается.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков в целом;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Методологические подходы к расчету компонентов финансового рычага раскрыты Банком в рамках публикуемых отчетных форм N 0409808 (раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага») и N 0409813 (раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага»), размещенных на сайте Банка по адресу <https://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/>.

### Информация о показателе финансового рычага

Показатель	01.01.2020	01.01.2019	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 632 733	1 690 204	-57 471	-3,40%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 154 834	6 487 460	667 374	10,29%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22,82%	26,05%	-3,23%	x

За 2019 года значение показателя финансового рычага уменьшился на 3,23% и по состоянию на 01.01.20г. составило 22,82%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за снижения кредитного портфеля банка, и как следствие, снижение знаменателя показателя финансового рычага.

***Информация о расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага***

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

Значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2020г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.01.20	на 01.10.19	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	21,61	23,07	23,89	21,61
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	21,61	23,07	23,89	21,61
Н 1.4 Норматив финансового рычага	3	22,82	24,60	26,02	22,45
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	24,26	25,85	26,73	24,26
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	15	136,55	282,67	571,18	136,55
Н3 Норматив текущей ликвидности	50	171,63	162,12	416,89	143,06
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	92,84	95,21	100,11	66,88
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	23,33	22,20	23,33	19,46
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	208,02	166,41	208,02	159,92
Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	3	2,37	2,43	2,70	2,31
Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	25	0,00	0,00	0,00	0,00
Н25	20	2,99	2,53	3,51	2,56

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)					
---	--	--	--	--	--

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрыта на сайте Банка по адресу <https://www.gaztransbank.ru/o-banke/finansovye-otchety-i-pokazateli/>

В отчетном периоде Банк не нарушал контрольных значений обязательных нормативов, установленных и рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 №199-И. Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный квартал 2019 года не выявлено.

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

Система оплаты труда в банке закреплена в положениях, разработанных в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера.

Банком в 2019 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

По состоянию на 01.01.2020 года среднесписочная численность персонала Банка составляет 83 человека, по состоянию на 01.01.2019 года – 81 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2020 года входит 5 человек, на 01.01.2019 года – 5 человек. В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка и Советник Председателя Правления.

Полномочия по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Совет Директоров, в том числе:

- не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по результатам организации, мониторинга, контроля и функционирования системы оплаты труда в Банке.
- на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, на предмет её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке.
- не реже одного раза в календарный год рассматривает оценки системы оплаты труда в Банке (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупными вознаграждениями в Банке являются выплаты в размере свыше 1 000 000 рублей (Одного миллиона рублей) в течение календарного месяца для каждого работника.
- утверждает и контролирует политику в области оплаты труда, кадровую политику.
- утверждает размер фонда оплаты труда.

В течение 2019 года Советом Директоров было проведено 3 заседания, на котором

рассматривались вышеуказанные вопросы. Изменения в нормативные документы Банка, касающиеся системы оплаты труда, внесенные новыми редакциями, не являются существенными.

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложены функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И является Председатель Совета Директоров (утвержден решением Общим собранием участников от 28.08.2019г.)

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за 2019 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	Да	Да	0
Член Совета директоров	Шевченко Юлия Сергеевна	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Топчиев Павел Олегович	Да	Нет	0

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими планами работ.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено.

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка и регулируется следующими внутренними документами, применимыми для всех подразделений Банка:

- Кадровая политика ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 01 октября 2019г.)
- Политика в области оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 16 мая 2019г.)
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утвержден решением Совета Директоров 01 ноября 2019г.)
- Положение об оплате труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 12 января 2018г.)
- Положение о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк» (утверждено решением Совета Директоров 01 ноября 2019г.)

В соответствии с данными положениями сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2020 являются 37 человека (в том числе 4 члена Правления Банка), по состоянию на 01.01.2019 – 38 человек (в том числе 4 члена Правления Банка).

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности и другим обстоятельствам, не связанным с деловыми качествами работника;
- стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в

процессе трудовой деятельности;

- нацеленность на обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками;
- нацеленность на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников в конечном результате своей работы, а также общем результате работы Банка;
- использование для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных работников количественных и (или) качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски.

В Банке установлена повременно-премиальная оплата труда с оплатой фактически отработанного времени.

Заработная плата работников состоит из фиксированной и нефиксированной части.

К фиксированной части относятся: должностной оклад, надбавки стимулирующего характера, доплаты компенсационного характера (предусмотренные ТК РФ и по соглашению сторон), единовременное премирование и вознаграждение за выслугу лет.

Выплаты социального характера (например, материальная помощь и т.п.), не включаются в заработную плату и относятся к фиксированной части оплаты труда.

К нефиксированной части относятся вознаграждение по итогам работы за год. Нефиксированная часть делится на две части, одна из которых выплачивается с отсрочкой (рассрочкой).

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на каждый финансовый год.

В рамках фонда оплаты труда Банк выделяет общий объем нефиксированной части оплаты труда, которая по итогам отчетного периода подлежит корректировке с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются все уровни существенных (значимых) рисков, которым подвергается (подвергнется) Банк в результате их действий.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Барьеры, установленные в системе выплаты вознаграждений, определяют какого поведения в сфере принятия рисков Банк стремится добиться, и препятствуют действиям сотрудников, противоречащим политике Банка в области рисков, нарушению предельно допустимого совокупного уровня рисков и показателей устойчивости к отдельным банковским рискам. Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений являются оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем. В процессе оценки Банк учитывает все существенные риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается Банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности Банка.

Для оценки результатов деятельности и выплаты нефиксированной части используются количественные и качественные показатели результатов деятельности или их сочетание.

**К количественным показателям** относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, плановый объем доходов, объем совершаемых операций и др.
- показатели принимаемых существенных (значимых) рисков: риск-аппетит, риск ликвидности, уровень кредитного риска и др.

**К качественным показателям** относятся:

- отсутствие нарушений законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.
- отсутствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения.
- снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.

Премирование работников Банка осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Советом директоров Банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

- 1) получении прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) отсутствии в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за год.

Решение о выплате вознаграждения по итогам работы за год принимается Советом директоров Банка в рамках утвержденного фонда, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 20% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Решение о выплате вознаграждения по итогам года членам Правления Банка принимается Советом директоров Банка, с учетом мнения Председателя Правления Банка (а в отношении Председателя Правления Банка - с учетом мнения Председателя Совета директоров Банка) о трудовом вкладе члена Правления Банка в общие результаты работы Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам Банка.

Совокупная величина вознаграждения Председателю Правления Банка и членам Правления Банка по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров Банка и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах (форма №0409102).

В соответствии с перечнем показателей результатов работы Банка и анализа их контрольных значений за отчетный период Советом Директоров принято решение вознаграждение по итогам года не выплачивать, в том числе членам исполнительного органа



и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Корректировка размеров выплат с учетом долгосрочных результатов работы осуществляется в Банке на основании анализа кредитного портфеля по срокам реализации. (Отсрочка) рассрочка по годам рассчитывается исходя из планового процента погашения кредитного портфеля Банка сформированного на отчетную дату. Отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения за каждый год отсрочки (рассрочки)од (в целом по Банку или по подразделению) не выплачивается (или по решению Совета директоров Банк возможна отсрочка на 1 год), если получен отрицательный финансовый результата в текущем году по Банку в целом или по отдельному направлению деятельности.

По итогам каждого последующего года отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения за год корректируется на основе показателей сложившегося в целом по Банку уровня риска и динамики доходности. Выплата отсроченной (рассроченной) части вознаграждения за год производится на основании решения Совета директоров Банка.

Нестандартных выплат (компенсаций расходов на дорогостоящее жилье работникам, акций, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами) Банк не производит.

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке, по состоянию на 01.01.2020 являются 7 человек и по состоянию на 01.01.2019 -7 человек.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части. Отсутствие количественных показателей и отличие качественных показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда этой категории сотрудников.

Общий объем текущего премирования определяется в соответствии с «Положением о материальном стимулировании труда работников ООО КБ «ГТ банк», где определены показатели, основанные на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате. Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда осуществляется при наличии свободных денежных средств, которые могут быть израсходованы на текущее и разовое премирование без ущерба для основной деятельности Банка, а также зависит от основных количественных и качественных показателей выплаты нефиксированной части заработной платы.

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация о размере вознаграждений, о фиксированных вознаграждениях и об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях представлена в таблицах:

## Информация о размере вознаграждений

### Таблица 12.1

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Количество работников		4	33
2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	12 383,0	30 647,5
3		денежные средства, всего, из них:	12 383,0	30 647,5
4		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	не применимо	не применимо
6		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	не применимо	не применимо
8		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	не применимо
10	Всего вознаграждений, из них:		не применимо	не применимо
11	денежные средства, всего, из них:		не применимо	не применимо
12	отсроченные (рассроченные)		не применимо	не применимо
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	не применимо	не применимо
14		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	не применимо	не применимо
16		отсроченные (рассроченные)	не применимо	не применимо
Итого вознаграждений			12 383,0	30 647,5

В течение 2019 и 2018 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, не осуществлялось.

## Информация о фиксированных вознаграждениях

### Таблица 12.2

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	10 395,6	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	33	27 767,2	-	-	1	228,8	228,8

В течение 2019 и 2018 годов выплат стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий не осуществлялось.

### Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Отсроченные вознаграждения в течение 2018 и 2019 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

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

#### Дополнительный раздел. Информация об иных банковских рисках за отчетных период

**Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам. Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке,

являются:

- риски концентрации на базе фондирования (рассматриваются Банком в составе риска потери ликвидности):
  - максимально допустимый объем привлеченных денежных средств физических лиц (депозиты и средства физических лиц (без ИП));
- риски концентрации кредитного портфеля (рассматриваются Банком в составе кредитного риска), в том числе следующие:
  - отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
  - связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
  - секторов экономики;
  - географических зон.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется:

- мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации;
- контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений;
- в случае необходимости, проводится комплекс мероприятий по снижению подверженности Банка рискам концентрации, а также по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение фактических значений риска концентрации установленным внутренним лимитам.

Приведенная ниже таблица показывает соответствие фактических значений концентрации рисков лимитам в 4 квартале 2019года:

	Лимиты, %	на 01.01.2020, %	На 01.10.2019, %	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. Значение за отчетный период, %
<b>1. Риски концентрации в составе базы фондирования:</b>					
1.1. объем депозитов и средств физических лиц (без ИП) в нетто-пассивах Банка	≤80,0	63,55	65,37	66,54	61,94
<b>2. Риски концентрации кредитного портфеля:</b>					
2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤25	23,33	21,33	23,33	19,46
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤800	208,26	173,29	208,26	159,92
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤20	2,99	2,72	3,51	2,56
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40	5,46	6,19	6,52	5,45
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40	8,61	10,62	10,86	8,60
2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40	1,33	1,41	1,45	1,30
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40	0,11	0,12	0,12	0,11
2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	≤40	22,3	25,36	25,86	22,01
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40	0,96	1,16	1,18	0,94
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	29,66	26,92	30,56	26,92
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤40	23,44	19,30	29,31	19,30

<b>3.Риски концентрации кредитного портфеля по географическим зонам:</b>					
<b>3.1.Краснодарский край</b>	≥98	68,66	71,73	83,27	71,73
<b>3.2.Ставропольский край</b>	≥80	3,51	4,21	4,74	3,51
<b>3.3.Белгородская область</b>	≥80	0,12	0,20	0,22	0,12
<b>3.4.Воронежская область</b>	≥80	0,45	0,49	0,55	0,45
<b>3.5.Тверская область</b>	≥80	0,14	0,34	0,40	0,14
<b>3.6.Костромская область</b>	≥80	0,10	0,09	0,15	0,08
<b>3.7.Самарская область</b>	≥80	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.8.г. Санкт-Петербург</b>	≥80	0,01	0,01	0,01	0,01
<b>3.9. г. Москва</b>	≥80	22,54	18,69	26,77	16,85
<b>3.10.Московская область</b>	≥80	0,00	0,26	0,29	0,00
<b>3.11.Новосибирская область</b>	≥80	0,09	0,10	0,12	0,09
<b>3.12.Ростовская область</b>	≥80	2,15	1,72	2,72	1,72
<b>3.13.Смоленская область</b>	≥80	0,03	0,09	0,10	0,02
<b>3.14.Республика Адыгея</b>	≥80	1,64	1,82	2,04	1,64
<b>3.15.Республика Дагестан</b>	≥80	0,00	0,01	0,01	0,00
<b>3.16.Республика Северная Осетия Алания</b>	≥80	0,12	0,13	0,15	0,12
<b>3.17.Карачаево-Черкесская республика</b>	≥80	0,43	0,11	0,56	0,11

Нарушений внутренних лимитов либо приближений к сигнальным значениям показателей риска концентрации за отчетный период не установлено.

Основные способы определения концентрации рисков – ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

### **Информация о величине правового риска**

Правовой риск для Банка представляет собой риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения, правовых рисков Банк ориентируется на:

- показатели увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат Банком денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- соотношение числа и размеров судебных исков, по которым Банком произведены выплаты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2020 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам отсутствуют.

### **Информация о величине риска потери деловой репутации**

Большое значение Банк уделяет контролю риска потери деловой репутации. Каждый сотрудник предпринимает все возможные действия для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых

услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Факторы репутационного риска не превышают установленных лимитов. Потери от реализации событий риска потери деловой репутации за отчетный период отсутствуют.

### **Информация о величине стратегического риска**

Стратегический риск - риск, возникновения у Банка убытков в результате: ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка.

Самооценка управления стратегическим риском осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности.

Стратегия развития Банка с точки зрения ресурсов и конкурентной позиции Банка оценивается как адекватная.

### **Информация о величине странового риска**

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств 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). Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

### **Информация о величине регуляторного риска (комплаенс-риска)**

Регуляторный риск - комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Методы идентификации, оценки, управления, контроля над регуляторным риском и т.д., действующие в Банке, утверждены, в частности, в Положении о Службе внутреннего контроля и в Положении по регуляторному риску. Оценка регуляторного риска производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период.

Основным методом минимизации регуляторного риска является соблюдение действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. В 2019 году существенные операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышал бы 5% от соответствующих статей публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», отсутствуют.

За отчетный год и по состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам связанным с Банком лицам, списания безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком лиц. В течение 2019 года Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц. Обязательств по взаиморасчетам с указанными лицами у Банка нет.

Объем привлеченного в 2012 году субординированного кредита по состоянию на 01.01.2020 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Европа» на срок до 26 декабря 2032 года (91,96% уставного капитала предприятия-кредитора принадлежит участнику Банка). Процентные расходы по привлеченному субординированному кредиту за 2019 год составили 11 000 тыс. рублей.

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам и не оказывали влияния на финансовую устойчивость Банка.

## 10. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность

Годовая отчетность будет утверждена годовым Общим собранием участников ООО КБ «ГТ банк».

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2019г. будет принято годовым Общим собранием участников ООО КБ «ГТ банк».

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.gaztransbank.ru](http://www.gaztransbank.ru), в течение 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита годовой отчетности за 2019 год.

Председатель Правления

Ю.В. Коновалова

Главный бухгалтер

А.В. Соколова