

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Коммерческий банк «Газтрансбанк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

Содержание

1. Информация о Банке.....	2
2. Принципы подготовки годового отчета за 2018 год.....	9
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	9
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	16
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	26
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам....	28
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	30
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	31
9. Операции со связанными сторонами.....	135
10. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.....	136

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 2019г. составляет 5 единиц: Головной офис в г. Краснодаре, пять операционных офисов - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск).

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 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:

«Надежный» (в рублях сроком на 367 дней под 7,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Солидный» (в рублях сроком на 550 дней под 8,0% годовых с дифференцированной процентной ставкой при досрочном расторжении вклада в зависимости от срока с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет),

«Спринтер» (в рублях сроком на 92 дня под 6,75% годовых с ежемесячной капитализацией),

«Удобный» (в рублях сроком на 200 дней под 7,0% годовых с капитализацией и возможной пролонгацией срока вклада),

«Пенсионный» (сроком на 2 года под 4,75% годовых в рублях, 1,0% годовых в долларах, 0,75% годовых в евро с ежемесячной капитализацией),

«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 banki.ru, по активам в стране Банк занимает 245 место, по активам в регионе - 5.

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 2018 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 2018 года количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке составило 8 480, в том числе клиентов - юридических лиц 371, количество клиентов-физических лиц 8 109.

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 2019 года ресурсная база Банка составила 4 406 299 тыс. рублей (снижение составило около 9% 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 - 89,7%, их удельный вес за 2018 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 2018 год снизился на 379 726 тыс. рублей (-5,7%) до 6 241 576 тыс. рублей. Работающие активы составили 74,0% всех активов Банка по состоянию на 01.01.2019г. (на начало года – 82,8%). По сравнению с началом 2018 года работающие активы снизились на 868 580 тыс. рублей (15,8%) и составили на 01 января 2019 года 4 615 817 тыс. рублей. Существенное снижение обусловлено консервативным подходом к формированию резервов по ссудной задолженности и политикой Банка по предотвращению невозврата кредитов путем принятия отступных в погашение проблемных кредитов.

Процентные доходы составили 76% 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 2017 году аналогичная величина составила 86%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2018 году снизилась за счет увеличения составляющей от

доходов Банка от операций с имуществом. Доходы от комиссионного вознаграждения снизились с 8% до 4% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет снижения доходов от выдачи банковских гарантий и комиссионных доходов, связанных с предоставлением кредитов (рис.1).

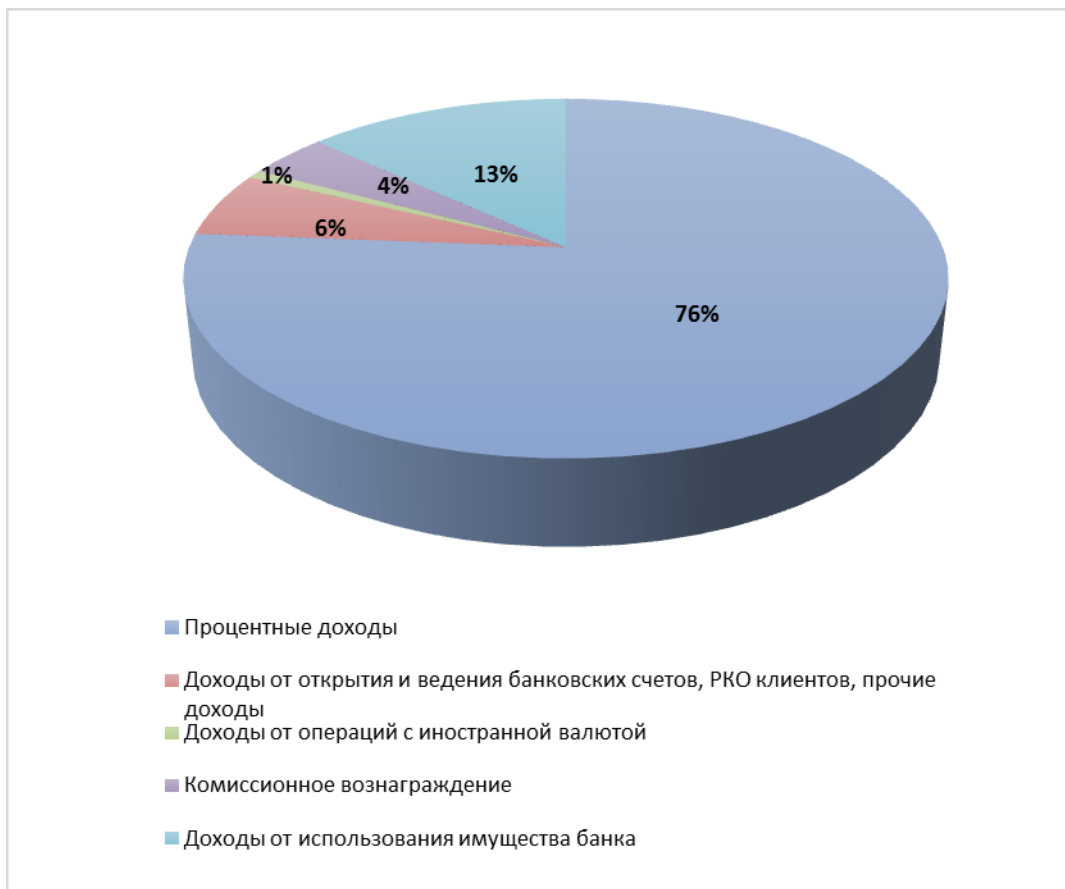


Рисунок 1. Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2018 год.

Наиболее крупными статьями расходов в 2018 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 41% (в 2017 году- 42%);
- расходы на оплату труда персонала 21% (в 2017 году - 11%);
- расходы по формированию резервов на возможные потери 12% (в 2017 году- 31%);
- расходы по уплате налога на прибыль 3% (в 2017 году – 5%)
- организационные и управленческие расходы 13% (в 2017 году- 7%) (рис.2).

По итогам 2018 года прибыль составила 46 383 тыс. рублей (-50 801 тыс. рублей по сравнению с финансовым результатом 2017 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 2019 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.

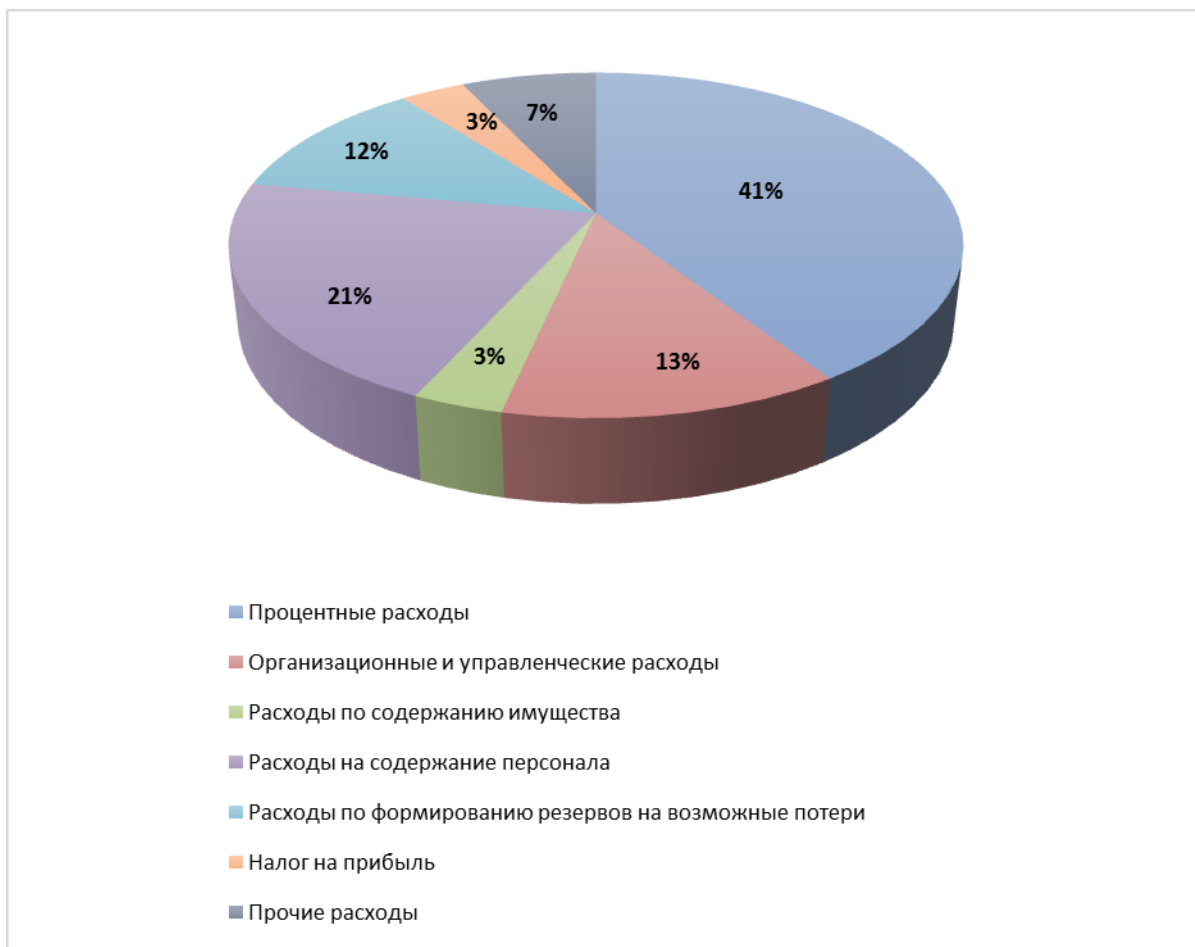


Рисунок 2. Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2018 год.

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. В состав Совета директоров входят 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 Локотченко Евгения Александровича, Якубовой Патимат Раджабовны, Чамокова Мурата Бислановича, Артемьевой Марины Владимировны. Измененные сведения о членах Совета директоров на отчетную дату представлены в таблице:

№ п/п	Статус	Ф.И.О.	Кол-во долей в уставном капитале банка
1	Председатель Совета директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	64,5263
2	Член Совета директоров	Дерибеева Светлана Ивановна	0
3	Член Совета директоров	Топчиев Павел Олегович	0
4	Член Совета директоров	Шевченко Юлия Сергеевна	0
5	Член Совета директоров	Цициашвили Сергей Семенович	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 19 марта 2018 года годовом собрании участников (Протокол № 34 от 19 марта 2018) было принято решение о распределении прибыли в сумме 97 184 тыс. рублей по итогам 2017 года в разрезе следующих выплат:

- отчисления в резервный фонд составили – 4 859 тыс. рублей
- нераспределенная прибыль – 92 325 тыс. рублей.

На момент подписания настоящей пояснительной информации решение о распределении прибыли по итогам 2018 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 2018 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 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 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

Годовой отчет Банка за 2018 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности банка за 2018 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, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам (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 2018 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./доллар США	69.4706	57.6002
Руб./евро	79.4605	68.8668

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 01.12.2018г. 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 2019г. По данным на 31.01.2019г. 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 2018 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:

- преємственность, 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 обменен) 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.

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 2018 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 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 2018 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 2018 год, остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 46 383 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 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2019 год.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 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 2018 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 2018 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

В связи с внедрением Международных принципов учета финансовых инструментов на основании вступивших в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и следующих 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 Плате 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 Учетную политику Банка в части определения финансовых инструментов и методик их учета, внесены соответствующие изменения.

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, так как новые правила учета финансовых активов и финансовых обязательств применены с учетом следующего:

- различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств отражены Банком в первый рабочий день 2019 года в составе финансового результата прошлых лет.

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	2018 год		2017 год	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Денежные средства	167 044	41,40	115 578	25,68
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	133 459	33,07	170 853	37,96
Обязательные резервы	63 206	15,66	68 584	15,24
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	39 814	9,87	95 023	21,12
Итого	403 523	100,00	450 038	100,00

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 о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

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

По состоянию на 01.01.2019г. остаток ссудной и приравненной к ней задолженности составил 5 259 814 тыс. руб. За отчетный период в абсолютном выражении кредитный портфель снизился на 741 993 тыс. руб., в процентном выражении на 12,4%, в основном за счет уменьшения кредитного портфеля юридических лиц, который снизился на 739 781 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода. Объем ссуд, предоставленным физическим лицам также уменьшился на 2 212 тыс. рублей за счет погашения потребительских кредитов. Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 357 825 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, созданный по ссудной задолженности, на отчетную дату равен 643 997 тыс. рублей, что составляет 12,2 % от величины кредитного портфеля.

В целом ссудная задолженность достаточно диверсифицирована по отраслям экономики, доля кредитов 4-5 категорий качества составляет около 676 958 тыс. рублей или 13% от общей суммы кредитного портфеля Банка, под проблемную задолженность создан резерв 503 705 тыс. рублей или 74%.

Информация о структуре кредитного портфеля по категориям, отраслевому признаку 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 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	5 259 814	100,00	6 001 807	100,00
- овердрафт	35 942	0,68	4 296	0,07
- до 30 дней	675 668	12,85	1 504 921	25,07
- от 31 до 90 дней	92 421	1,76	159 470	2,66
- от 91 до 180 дней	147 850	2,81	5 168	0,09
- от 181 до 1 года	199 729	3,8	527 192	8,78
- 1 года до 3-х лет	2 876 475	54,68	3 503 502	58,37
- свыше 3-х лет	702 481	13,36	125 835	2,1
- просроченная задолженность	529 248	10,06	171 423	2,86

На отчетную дату порядка 22% всех размещенных ресурсов ожидаются к погашению в 2019 году (до 1 года), в ближайшие 3 года – 77%, остальные ресурсы (13%) размещены на срок свыше 3-х лет.

В части просроченной задолженности, составляющей около 10% 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 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	4 362 831	99,99	4 273 360	100,00
На погашение ранее выданных кредитов	442 997	10,15	480 998	11,26
На обеспечение заявок на участие в аукционе	14 149	0,32	0	0
На пополнение оборотных средств	3 351 188	76,81	3 644 827	85,29
Приобретение прав требований (в том числе факторинг)	142 991	3,28	147 535	3,45

Приобретение имущества с отсрочкой платежа	411 506	9,43	0	0
--	---------	------	---	---

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д).

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

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые 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, зависимые 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, имеющихс я в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

В течение 2018 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги.

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

4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Банк в течение отчетного периода не проводил сделки с ценными бумагами.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами.

Указанные ценные бумаги 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 2017 года и по состоянию на 01.01.2019г. 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 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма требований, (тыс. руб.)	Сумма обязательств, (тыс. руб.)	Сумма требований, (тыс. руб.)	Сумма обязательств, (тыс. руб.)
Всего, в том числе	0	6 248	393	1 429
Требование по текущему налогу на прибыль			393	
Отложенный налоговый актив	0		0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 248		1 429
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 2018 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.

Для начисления амортизации банк объединяет основные средства в следующие группы:

Класс основных средств	Примерный рекомендуемый срок полезного использования, лет
Вычислительная техника (компьютеры, принтеры, серверы, оборудование криптозащиты и прочее оборудование со сроком полезного использования от 2 до 3 лет согласно техническим характеристикам объекта ОС)	3
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	5
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	7
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	10
Оборудование металлическое для сохранности ценностей (бронезащиты, сейфы, двери и т.п.)	25
Здания	исходя из технического паспорта объекта ОС

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Земля	Автомобили	Мебель	Компьютеры, оборудование и прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2018г.	311 384	50 163	2 738	365	27 826	392 476	22 116	370 360
Поступило	0	0	4 145	0	178	4 323	10 246	0
Выбыло	0	0	0	0	605	605	554	0
Стоимость ОС на 01.01.2019г.	311 384	50 163	6 883	365	27 399	396 194	31 808	364 386

Ниже представлена информация о движении по статье нематериальные активы:

Нематериальный актив	Стоимость НМА на 01.01.2018	Приобретено в отчетном периоде	Выбытие в отчетном периоде	Стоимость НМА на 01.01.2019
Товарный знак	97	0	0	97
Программное обеспечение	8 551	2 593	0	11 144
Итого НМА	8 648	2 593	0	11 241
Накопленная амортизация	1 856	2 008	0	3 864
Остаточная стоимость	6 792	-	-	7 377

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
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	16 297	23 742	69 241	28 593	141 929	279 802
Поступило	22 500	52 500	11 361	0	823 994	910 355
Выбыло	12 761	5 096	11 361	0	331 360	360 578
Изменение справедливой стоимости	0	2 933	0	0	0	2 933
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	26 036	68 213	69 241	28 593	634 563	826 646

Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи, приняты в погашение задолженности по кредитным договорам и в соответствии с распорядительным документом будут реализованы Банком в кратчайшие сроки.

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 20 837 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 01.01.2019 сумма резерва составила 1 137 тыс. рублей.

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 сооружение объектов основных средств: капитальные вложения в сумме 541 тыс. рублей в оснащение нового подразделения банка кассовой кабиной, укрепленной бронезащитными элементами, а также охранно-пожарную сигнализацию. На отчетную дату эти затраты отражены на балансовом счете 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 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 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
1. Прочие активы финансового характера, всего, в т.ч.	24 509	100,00	24 006	100,00
Требования по получению процентов	9 963	40,65	10 678	44,48
Требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, банковским гарантиям, факторингу	13 848	56,5	11 362	47,33
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	698	2,85	1 908	7,95
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	0	58	0,24
2. Прочие активы нефинансового характера, всего, в т.ч.	11 380	100,01	51 995	100,00
Незавершенные расчеты с платежными системами	412	3,62	176	0,34
Недостача в банкоматах, задолженность дебиторов, признанная судом	455	4	22 123	42,55
Расходы будущих периодов	2 667	23,44	4 221	8,12

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими дебиторами	7 760	68,19	25 469	48,98
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондом	86	0,76	6	0,01
ИТОГО до вычета резерва на возможные потери	35 889		76 001	
Резервы на возможные потери	14 881		49 467	
ИТОГО после вычета резерва на возможные потери	21 008		26 534	

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 (66% или 23 811 тыс. рублей) занимают требования к клиентам банка по уплате текущих процентов по предоставленным кредитам и начисленная комиссия за услуги Банка сроком уплаты до 30 дней. Сумма расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами на 18% состоит из сумм задолженности по арендным платежам в пользу Банка. Ожидаемый срок погашения – в течение 90 дней.

Оставшаяся часть активов (11% или 3 863 тыс. рублей) – краткосрочная задолженность, сроком погашения до 1 года.

4.17. 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 2019 года и на 01 января 2018 года, отсутствуют.

Средства кредитных организаций на 01 января 2019 г. составляют 44 тыс. рублей и являются остатком на корреспондентском счете ЛОРО.

4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе	4 406 299	100,00	4 845 067	100,00
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	394 660	8,96	466 788	9,63
-Текущие и расчетные счета	188 950	4,29	257 138	5,31
-Срочные депозиты	5 710	0,13	9 650	0,2
-Субординированный кредит	200 000	4,54	200 000	4,13
Физические лица	4 011 639	91,04	4 378 279	90,37
-Текущие и расчетные счета	125 059	2,84	97 163	2,01
-Срочные депозиты	3 886 580	88,21	4 281 116	88,36

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

Средства клиентов по отраслям экономики	2018 год		2017 год	
	Остаток на конец года	Структура %	Остаток на конец года	Структура %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	394 660	8,96	466 788	9,64
Промышленность	31 913	0,72	33 612	0,69
Строительство	55 532	1,26	118 567	2,45
Транспорт и связь	9 489	0,22	10 421	0,22
Сельское хозяйство	1 264	0,03	2 446	0,05
Торговля	43 939	1,00	47 806	0,99
Финансовые услуги	924	0,02	1 265	0,03
Сфера услуг	242 609	5,51	250 651	5,17
Прочее	8 990	0,2	2 020	0,04
Физические лица	4 011 639	91,04	4 378 279	90,36
ИТОГО	4 406 299	100,00	4 845 067	100,00

Банк не имеет привлеченных средств Клиентов в драгоценных металлах.

4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг

Банк в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей.

Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют.

4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые 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.

4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. Банк не имел неисполненных обязательств.

4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Ниже представлена информация о размере прочих обязательств Банка:

Прочие обязательства	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменения, сумма

	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	(тыс.руб.)
Прочие обязательства, всего	38 150	100,00	35 409	100,00	2 741
- до 30 дней	23 717	62,16	28 754	81,21	-5 037
- от 31 до 90 дней	94	0,25	1 338	3,78	-1 244
- от 91 до 180 дней	0	0,00	0	0,00	0
- свыше 180 дней	14 339	37,59	5 317	15,01	9 022

Общая сумма кредиторской задолженности на 01.01.2019г. составляет 38 150 тыс. рублей, на 01.01.2018г. сумма кредиторской задолженности составляла 35 409 тыс. рублей.

В составе кредиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены пассивы, номинированные в рублях и иностранной валюте. Кредиторская задолженность, номинированная в иностранной валюте, у Банка на отчетную дату составляет менее 1%. Основная сумма обязательств нефинансового характера на начало (41,7%) и конец (77,0%) отчетного периода представлена задолженностью банка по уплате взносов в фонд по страхованию вкладов сроком уплаты до 30 дней (20,1% и 14,7% соответственно) и признанными обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений и обязательств по уплате по ним страховых взносов сроком уплаты свыше 180 дней (15,0% и 37,6% соответственно). Обязательства финансового характера на отчетную дату составляют 8 762 тыс. рублей (23,0%), на 01.01.2018г. – 17 041 тыс. рублей (48,1%) от суммы прочих обязательств, и представляют собой начисленные проценты по депозитным договорам.

4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменялся и по состоянию на 01.01.2019 составил 210 000 тыс. рублей. За 2018 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 31.12.2017 года	304	517 410	64 870	582 584
Отчисления в резерв	3 049	1 132 477	84 537	1 220 063
Восстановление резерва	3 310	1 010 497	108 619	1 122 426
Списание за счет резерва	0	0	7	7
за 31.12.2018 года	43	639 390	40 781	680 214

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах составляет за отчетный период 129 510 тыс. рублей при общих затратах Банка на формирование резервов на возможные потери в размере 97 630 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 6 741 тыс. рублей, чистый доход от переоценки иностранной валюты составляют величину 61 тыс. рублей, чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 6 680 тыс. рублей.

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

Наименование налога	2018 год	2017 год
Налог на имущество организаций	7 727	7 928
Налог на добавленную стоимость	3 737	5 122
Транспортный налог	33	12
Плата за загрязнение окружающей среды	9	33
Земельный налог	4 216	1 614
Госпошлина	5 826	947
Итого	21 548	15 656
Налог на прибыль организаций	28 887	48 685
ВСЕГО	50 435	64 341

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.

5.4. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждения работникам, выплаченные в течение отчетного 2018 года составили 133 286 тыс. руб. (за аналогичный период 2017г. – 84 011 тыс. руб.) и по видам выплат представлены в следующей таблице:

Вид выплат	за 2018 год Сумма, тыс. руб.	за 2017год Сумма, тыс. руб.
Заработная плата	114 180	63 004
Оплата ежегодных отпусков	5 369	4 437
Выплаты стимулирующего и поощрительного характера	12 017	13 816
Компенсация за неиспользованный отпуск	603	715
Выходное пособие	1 117	2 039
ИТОГО	133 286	84 011

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 2018 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 70 218 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 01.01.2019		на 01.01.2018	
	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 01.01.2019	на 01.01.2018
Резервный фонд	41 348	36 488

Решение о направлении части нераспределенной прибыли на пополнение резервного фонда было принято 16.03.2018г. общим собранием участников при утверждении Годового отчета за 2017 год. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 20% от уставного капитала.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 376 519	1 284 194

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прибыль текущего года	69 714	96 428

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Исключение доходов из расчета капитала в соответствии с п.2.7.1 646-П	70 430	0
Нематериальные активы	11 241	8 648
Амортизация нематериальных активов	3 864	1 856
Убыток текущего года	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	77 807	6 792

Инструменты Дополнительного капитала

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прибыль текущего года	0	92 963
Субординированный депозит	200 000	200 000
Сумма источников дополнительного капитала	200 000	292 963

По состоянию на 01.01.2019 г. собственные средства (капитал) Банка составил 1 890 204 тыс. руб. против данных на начало года в 1 913 281 тыс. рублей. Снижение составило 23 077 тыс. руб., что обусловлено, в основном, увеличением в отчетном периоде расходов Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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 2017 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 2018 году в сравнении с 2017 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 257 216 тыс. рублей в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных и комиссионных доходов, а также операций с иностранной валютой;
- операционные расходы возросли на 140 805 тыс. рублей;
- увеличение прочих операционных доходов на 16 589 тыс. рублей;
- уменьшились налоговые платежи на сумму 14 198 тыс. рублей.

Чистый прирост денежных потоков по ссудной задолженности составил 376 425 тыс. рублей, по средствам клиентов юридических и физических лиц за отчетный период произошел отток в размере 453 986 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 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 № 4638-У от 06 декабря 2017 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 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Базовый капитал	1 690 204	1 620 318	69 886	4,31
Основной капитал	1 690 204	1 620 318	69 886	4,31
Дополнительный капитал	200 000	292 963	-92 963	-31,73
Собственные средства (капитал)	1 890 204	1 913 281	-23 077	-1,21
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	89,42%	84,69%	4,73	x

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал (89,2%), который сформирован главным образом за счет уставного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда. Источником дополнительного капитала является привлеченный субординированный депозит.

По состоянию на 01.01.2019 г. собственные средства (капитал) Банка – 1 890 204 тыс. руб. против данных на начало года в 1 913 281 тыс. руб., снижение составило 23 077 тыс. руб., в связи с расходами Банка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 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 25,683% (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).¹

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 01.01.2019г.

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 000

¹ 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/).

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 406 343	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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, в том числе:	10	567 802	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 377	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 377	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	7 377
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	7 377	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 655 631	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 N180-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 N 346-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 01.01.2019г. (максимальные и минимальные значения представлены за 4 квартал):

Наименование показателя	Лимит, %	Сигнальное значение, %	на 01.01.2019, %	Макс. значение, %	Мин. значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	≥4,5%	4,5% +1,875%	22,96	23,26	21,68
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	≥6%	6%+1,875%	22,96	23,26	21,68
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	≥8%	8%+1,875%	25,68	25,98	24,39

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 180-И как минимальное из следующих трех значений:

Наименование показателя	Расчет
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	$22,965\% - 4,5\% = 18,465\%$;
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	$22,965\% - 6\% = 16,965\%$;
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	$25,683\% - 8\% = 17,683\%$.

Минимально допустимые числовые значения надбавок, установленные в юрисдикциях, в которых осуществляет деятельность Банк, по состоянию на 1 января 2019 года: 1,875%.²

Фактическое значение суммы всех надбавок 16,965% превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок 1,875%.

Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 1 января 2019 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 01.01.2019	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	7 359 868	100 %
кредитный риск	6 227 356	84,6 %
рыночный риск	0	0 %
операционный риск	1 132 512	15,4 %

Динамика взвешенных по риску активов в разрезе отдельных видов рисков:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	7 359 868	6 724 039	635 829	9,46
кредитный риск	6 227 356	5 814 201	413 155	7,11
рыночный риск	0	0	0	0
операционный риск	1 132 512	909 838	222 674	24,47

Кредитный риск составляет 84,6 % общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 635 829 тыс. руб. (9,46%).

Операционный риск составляет 15,4% от общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за отчетный период составило 222 674 тыс. руб. (24,5%).

² Надбавка на поддержание достаточности капитала.

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, распределяются на следующие категории:

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

Информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка на 01.01.2019 и на начало отчетного периода:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение за период	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в том числе:	6 197 458	5 814 201	383 257	6,59
активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0	0
активы с коэффициентом риска 20 процентов	103 660	204 664	-101 004	-49,35
активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0,00
активы с коэффициентом риска 100 процентов	4 044 151	3 823 093	221 058	5,78
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	1 739 713	1 314 484	425 229	32,35
кредиты на потребительские цели	0	0	0	0,00
кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	309 934	471 960	-162 026	-34,33

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 180-И составил 6 197 458 тыс. руб.

Данный показатель за 4 квартал 2018 г. незначительно увеличился на 6,59% по сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2018г.).

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 01.01.2018	на 01.04.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019
Объем требований к капиталу, тыс. руб.	6 723 039	6 276 053	7 080 256	7 359 868
Изменение за период, %	x	-6,65	12,81	3,95

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 01.01.2019	на 01.01.2018
Операционный риск (без взвешивания на коэффициент риска (12,5))	90 601	72 787
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	660 869	680 030
чистые процентные доходы	567 200	600 544
чистые непроцентные доходы	93 669	79 486

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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 № 180-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 рисков³ 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.

³ Перечень присущих деятельности Банка рисков определен протоколом Правления от 20.12.2017г.

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. Prof»⁴. 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 «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 № 180-И от 28 июня 2017 г. Об обязательных нормативах банков.
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 ноября 2009 года № 346-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

⁴ Программный комплекс «РИСКФИН. Prof» 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. Prof» 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.

Риск	Методы
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 рискованного 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, применимого 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:

Стратегический уровень управления (1 уровень):	<ul style="list-style-type: none"> – Общее собрание участников; – Совет директоров Банка; – Правление Банка; – Председатель Правления Банка.
Тактическое управление рисками (2 уровень):	<ul style="list-style-type: none"> - Кредитный комитет Банка; – Комитет по управлению активами и пассивами Банка.
<ul style="list-style-type: none"> – Текущее управление и контроль – (3 уровень): 	<p><i>Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:</i> Служба внутреннего аудита;</p> <p>Служба внутреннего контроля;</p> <p>Отдел финансового мониторинга.</p> <p>– <i>Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками:</i> Служба управления рисками. <i>Подразделение Банка, осуществляющие принятие рисков.</i></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:

Функции Общего собрания участников Банка:	<ul style="list-style-type: none"> - определение основных направлений деятельности Банка; - изменение размера уставного капитала Банка; - утверждение бизнес-плана Банка; - принятие решений о даче согласия участнику Банка на залог его доли или части доли в уставном капитале Банка в пользу третьего лица; - принятие решений о порядке определения размера оплаты действительной стоимости доли (части доли) участника Банка, на имущество которого обращается взыскание его кредиторам в связи с обращением взыскания на долю этого участника; - принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка; - принятие решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 (Два) процента
--	--

	<p>величины собственных средств (капитала) Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;</p> <p>-решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка.</p>
<p>Функции Совета директоров Банка:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - утверждение и мониторинг общей стратегии бизнеса Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности рискам и способности эффективно управлять ими; - утверждение и контроль за реализацией общей стратегии управления рисками и капиталом, 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 их реализацией указанного порядка; - 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; - утверждение и контроль за реализацией политик (порядков) управления банковскими рисками; - утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами; - 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; - 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; - утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и контроль за его соблюдением; - рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку и принятие решения по результатам (при необходимости); - обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Банке уровне; - распределение капитала через систему лимитов по направлениям

	<p>деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; - рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; - утверждение внутренних документов, определяющих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.
<p>Функции Правления Банка:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - осуществление реализации настоящей Стратегии; - осуществление мониторинга и текущего контроля банковских рисков; - выработка и предоставление предложений Совету директоров Банка, направленных на оптимизацию рисков; - принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заёмщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде; - 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; - принятие решений о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок в случае, если сумма данных сделок равна или менее 10 000 000 (Десять миллионов) рублей, за исключением банковских операций и других

	<p>сделок, требующих одобрения Общего собрания участников или Советом директоров Банка.</p>
<p>Функции Председателя Правления Банка:</p>	<p>- руководство деятельностью Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.</p>
<p>Функции Кредитного комитета:</p>	<p>- осуществление управления кредитным риском;</p> <p>- осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка, контроль соблюдения установленных в Банке лимитов и ограничений;</p> <p>- утверждение лимитов кредитного риска, а также определяющие параметры проводимых Банком активных операций;</p> <p>- разработка и осуществление мероприятий, связанных с сокращением просроченной задолженности заемщиков Банка.</p>
<p>Функции Комитета по управлению активами и пассивами Банка:</p>	<p>- контроль за соблюдением 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>- контроль и анализ доходности активных и затратных пассивных операций.</p>
<p>Функции Службы внутреннего аудита Банка:</p>	<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>Функции Службы внутреннего контроля</p>	<p>- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска);</p> <p>- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;</p>

<p>Банка:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определённого внутренним документом Банка; - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка; - 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; - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
<p>Функции отдела финансового мониторинга Банка:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации; - поддержание эффективной системы внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
<p>Функции Службы управления рисками Банка:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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; - организация процесса идентификации и оценки существенных рисков; - формирование отчетности ВПОДК; - формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками и капиталом, в объеме, необходимом для принятия решений; - формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и

	<p>целевых показателей риска;</p> <p>- проведение стресс-тестирования;</p> <p>- консолидация информации о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям Банка для целей раскрытия.</p>
<p>Функции подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:</p>	<p>- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;</p> <p>- реализуют мероприятия по ограничению риска в рамках соблюдения лимитов;</p> <p>- реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;</p> <p>- участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в настоящей Стратегии.</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 рисков 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 24.11.2016 N 4212-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 180-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, рисковому профилю 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	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

Риск концентрации		(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, товарный риск, процентный 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 убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт). Установление лимитов на инструменты товарного рынка. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт). 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)
Процентный риск банковской книги	Уклонение Компенсация	Установление лимитов (коэффициентов разрыва - ГЭП). 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	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. Планирование структуры активов (пассивов)
Операционный риск (включая	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы.

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

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.10.2018г. 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

	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
	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 227 356	6 048 574	498 188
при применении стандартизированного подхода	6 227 356	6 048 574	498 188
при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
при применении стандартизированного подхода	0	0	0

при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
Операционный риск, всего, в том числе:	1 132 512	1 132 512	90 601
при применении базового индикативного подхода	1 132 512	1 132 512	90 601
при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВП и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 359 868	7 181 085	588 789

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8 процентам.

В соответствии с показателями таблицы 2.1 минимальный размер капитала, необходимый для покрытия значимых рисков: кредитного и операционного (рыночный отсутствует) на 01.01.2019г. составляет 588 789 тыс. рублей при фактическом капитале 1 890 204 тыс. рублей. Таким образом, фактический капитал Банка полностью покрывает банковские риски. Существенные изменения за отчетный период не установлены.

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 попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	363 709						363 709
2	Средства в кредитных организациях	39 814		39 814				
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	500 000		500 000				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4 115 817		4 115 817				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
8	Текущие и отложенные налоговые активы							

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	633 426		633 426				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
12	Основные средства+прочие активы	588 810		588 810				
13	Всего активов	6 241 576		5 877 867	-	-	-	363 709
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций	44						
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	4 406 299						
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	44 398						
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	20 157						
22	Всего обязательств	4 470 898						

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)	5 877 867	5 877 867			
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)	4 470 898				
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)	1 406 969				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	579 377	579 377			
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	5 877 867				

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 01.01.2019г. 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
1		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 261 335	750 000
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	172 263	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	675 668	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 951 326	750 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	220 462	0
8	Основные средства	0	0	1 215 555	0
9	Прочие активы	0	0	26 061	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 01.01.2019 г. и на 01.01.2018г. информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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,	0	0

	всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 573	10 477
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 791	5
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 782	10 472

За 2018 года существенных изменений в суммарных объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами не установлено.

Банк не поддерживает корреспондентские отношения с банками – нерезидентами.

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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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"> - осуществляет общий контроль текущего и перспективного состояния кредитного портфеля Банка, в том числе контроль соблюдения установленных в Банке лимитов и ограничений; - утверждает лимиты кредитного риска, а также определяющие параметры проводимых Банком активных операций: лимиты на заемщиков и лимиты самостоятельного кредитования (на одного заемщика и совокупные); - принимает решение об условиях предоставления и пролонгации кредитных продуктов и их обеспечение; - утверждает и пересматривает уровень резервов на возможные потери по предоставляемым кредитным продуктам и портфелям однородных кредитных продуктов (ссуд) и устанавливает минимальный размер резерва с учетом обеспечения по ссуде; - утверждает портфели однородных кредитных продуктов (ссуд) для целей формирования резервов на возможные потери; - утверждает виды внутренней отчетности по кредитным продуктам и кредитному портфелю в целом; - рассматривает отчеты профильных подразделений об управлении кредитными рисками; - принимает решения и утверждает планы реструктуризации просроченных, проблемных и потенциально проблемных активов; - рассматривает предложения и представляет Правлению Банка проекты решений о списании безнадежной для взыскания задолженности; - информирует Правления Банка о соответствии кредитного портфеля утвержденной кредитной политики Банка; - рассматривает предложения подразделений Банка и принимает решения о подготовке нормативных документов; - проводит мониторинг системы кредитования, анализ причин отклонений от утвержденного порядка кредитования и принимает меры по устранению таких отклонений.

Управление кредитными рисками на третьем уровне

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, - мониторинг состояния и анализ уровня кредитного риска в целом по кредитному портфелю; - формирует отчетность в рамках управления кредитными рисками; - проводит стресс-тестирование по кредитным рискам; - контролирует соблюдение лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска.
Клиентское подразделение	<ul style="list-style-type: none"> - привлечение клиентов в Банк на обслуживание и кредитование; - проведение с Заемщиком Банка встреч-интервью, обсуждение целей и общих условий кредитования на месте ведения бизнеса Заемщика; - сбор пакета документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки, и передача их в соответствующие подразделения Банка (Кредитующее подразделение, Юридический отдел и Службу экономической безопасности); - взаимодействие с Заемщиком на всех этапах рассмотрения кредитной заявки; - сбор документов на открытие расчетного счета Заемщика в Банке и организация процесса подписания всех необходимых документов при открытии расчетного счета в Банке; - направление данных по сделке для проведения экспертизы в Юридический отдел и Службу экономической безопасности.
Кредитное управление	<ul style="list-style-type: none"> - кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц; - осуществляет работу по предоставлению банковских гарантий, принимает клиентов на факторинговое обслуживание; - контролирует полноту создания резервов на возможные потери по ссудам; - консультирование клиентов по вопросам кредитования и предоставления банковских гарантий, проведение предварительных переговоров с потенциальными заемщиками; - готовит ежедневную информацию по ссудному портфелю; - участвует в подготовке данных для надзорных и проверяющих органов; - осуществляет контроль за операциями юридических и физических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
Фронт-офис	<ul style="list-style-type: none"> - проведение с Заемщиком Банка встреч-интервью, обсуждение целей и общих условий кредитования на месте ведения бизнеса Заемщика; - прием, проверка и анализ документов Заемщика, представленных Клиентским подразделением для рассмотрения возможности кредитования; - проведение анализа финансового положения Заемщика, оценка реальности деятельности, подготовка профессионального суждения на дату выдачи кредита; - представление профессионального суждения, а также иной необходимой информации, предусмотренной внутренними документами на рассмотрение сделки Кредитным комитетом; - оформление кредитных документов (кредитные договоры, соглашения о предоставлении банковских гарантий, договоры поручительства); - подписание кредитных документов (кредитные договоры, соглашения о предоставлении банковских гарантий, договоры поручительства); - заведение параметров предоставляемого кредитного продукта в АБС «21 век»; - оформление распоряжений на предоставление кредитных продуктов (выдача, РВПС), необходимых для отражения операций в бухгалтерском учете; - передача распоряжений сотруднику ОБУ; - контроль целевого использования предоставленного кредита (разовый кредит, первый транш по кредитной линии); - формирование кредитного досье (на момент выдачи кредита) для передачи ответственному сотруднику бэк-офиса для дальнейшего сопровождения

Подразделение	Функции по управлению рисками
	<p>кредитной сделки; -формирование файла для отправки информации в НБКИ;</p>
БЭК-офис	<p>-оформление распоряжений в период сопровождения кредитного продукта (досрочное погашение, начисление процентов, корректировка РВПС и пр.), необходимых для отражения операций в бухгалтерском учете; -передача распоряжений сотруднику ОБУ; -контроль целевого использования заемщиком средств, предоставленных ему в рамках Кредитной линии / овердрафта; -контроль выполнения отлагательных условий кредитования; -информирование Заемщика о предстоящих погашениях; -ежемесячный мониторинг финансового положения Заемщика; -ежеквартальный мониторинг финансового положения Заемщика; -своевременное формирование/корректировка размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности; -формирование кредитного досье в период сопровождения кредитной сделки; -оформление дополнительных соглашений к кредитным договорам и иной документации; -подписание дополнительных соглашений к кредитным договорам и иной необходимой документации (например, договора поручительства и т.д.); -изменение параметров кредитного продукта в АБС «XXI век»; -направление информации в НБКИ; -оформление и передача в Бухгалтерию распоряжений на создание/восстановление резервов; -оформление и передача в Бухгалтерию распоряжений на закрытие счетов, выдачу Транша, погашение кредита, изменений категории качества, условий кредитования и т.д.; -мониторинг целевого использования кредита; -текущее сопровождение кредитного договора; -мониторинг выполнения условий заключенной кредитной документации; -проведение на ежемесячной основе мониторинга и оценки кредитного риска по ссудной задолженности с целью ее адекватной классификации; -ежеквартальный мониторинг финансового положения Заемщика в течение срока действия кредитного договора, формирование профессионального суждения; -принятие своевременных мер к погашению проблемной и просроченной задолженности; -рассмотрение ходатайства Заемщика и/или Залогодателя об изменении условий ранее заключенных договоров; -оформление изменений в условиях кредитования в соответствии с решением Уполномоченного органа; -ведение кредитного досье, его закрытие и передача в архив</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; - анализ юридического дела Заемщика/ Поручителя/Залогодателя; - согласование кредитной документации, в том числе осуществление контроля за соблюдением отражения в кредитной документации принятого решения Уполномоченного органа по конкретной сделке; - 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>

Подразделение	Функции по управлению рисками
	<ul style="list-style-type: none"> - при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.
Отдел бухгалтерского учета	<ul style="list-style-type: none"> - открытие и закрытие ссудных счетов, счетов по начислению процентов, счетов по учету резервов, внебалансовых счетов; - проведение платежей с расчетного счета Заемщика за счет кредитных средств; - 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; - бухгалтерский учет операций по созданию и восстановлению резервов; - внебалансовый учет сумм обеспечения, условных обязательств кредитного характера; - 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; - бухгалтерский учет операций по начислению и списанию начисленных процентов.
Операционный отдел	<ul style="list-style-type: none"> - прием от Заемщика платежных поручений по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе; - уведомление кредитного подразделения о предъявленных к расчетному счету Заемщика требованиях третьих лиц.
Специалист по работе с залогами	<ul style="list-style-type: none"> -первичный осмотр и проверка наличия имущества, предлагаемого в залог; -подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог, справедливой стоимости имущества; -оценка стоимости и ликвидности предлагаемого залога; -проверка отсутствия ограничений на распоряжение предлагаемого залога; -оформление заключения о целесообразности принятия имущества в залог; -оформление договоров залога, дополнительных соглашений к договорам залога и т.п.; -подписание договоров залога; -заведение договоров залога в АБС «21 век»; -предоставление отдела бухгалтерского учета распоряжений о постановке залогового обеспечения на внебалансовый учет; -обеспечение нотариального удостоверения договоров залога движимого имущества; -обеспечение государственной регистрации договоров залога в органе, осуществляющем регистрацию недвижимого имущества и сделок с ним; -осуществление действий, связанных с прекращением обременения имущества, переданного в залог; -формирование залогового досье, его комплектация; -проверка соблюдения Залогодателем условий договора залога; -контроль выполнения Залогодателем условий страхования предмета залога; -формирование комплекта правоустанавливающих документов на оформляемое в залог имущество; -мониторинг справедливой стоимости залога с периодичностью не реже, чем раз в квартал; -мониторинг фактического наличия и технического положения заложенного имущества, оформления Акта осмотра предмета залога с периодичностью, установленной внутренними документами Банка; -подготовка договоров о залоге и подписание договоров с Залогодателем; -регистрация договоров ипотеки в органах государственной регистрации; -контроль за предоставлением документов, связанных с залоговым обеспечением по Кредиту; -плановый мониторинг предмета залога и ежеквартальное подтверждение справедливой стоимости залога;

Подразделение	Функции по управлению рисками
	организация и сопровождение страхования залога; -оформление и передача в Бухгалтерию распоряжений о принятии/прекращении залогового обеспечения, об изменении справедливой стоимости залога.
Служба внутреннего аудита	-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.

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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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).

ипотечные ссуды	-	-	-	1 025	796	0,02	-1 025	-100,00
автокредиты	398	83	0,01	566	283	0,01	-168	-29,68
потребительские ссуды	220 916	38 421	4,20	221 935	30 592	3,70	-1 019	-0,46
ИТОГО	5 259 814	643 997	100,00	6 001 807	517 410	100,00	-741 993	-12,36

В активах, подверженных кредитному риску, наибольшую долю составляют требования к юридическим лицам в объеме 3 276 522 тыс. руб. (62% общего объема ссудных требований).

В течение отчетного периода наблюдается незначительное снижение активов, подверженных кредитному риску, на 741 993 тыс. руб.: -12,36%), в том числе на фоне снижения суммы требований к кредитным организациям в сумме 829 253 тыс. руб. (-55,10%) и кредитных требований к розничным клиентам на 2 212 тыс. руб. (-0,99%).

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 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.) (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
Кредиты физ. лиц, в том числе:	221 314	100,00	223 526	100,00	-2 212	
ипотечные ссуды	0	0,0	1 025	0,46	-1 025	-0,46
автокредиты	398	0,18	566	0,25	-168	-0,07
потребительские ссуды	220 916	99,82	221 935	99,29	-1 019	0,53
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	5 038 500	100,00	5 778 281	100,00	-739 781	
кредитные организации	675 669	13,41	504 921	26,04	170 748	-12,63
обрабатывающее производство	403 187	8,00	145 833	2,52	257 354	5,48
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	483 618	9,60	206 000	3,57	277 618	6,03
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	99 949	1,98	70 000	1,21	29 949	0,77
строительство	274 977	5,46	644 463	11,15	-369 486	-5,69
транспорт и связь	7 066	0,14	11 750	0,20	-4 684	-0,06
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 725 307	34,24	1 834 543	31,75	-109 236	2,49

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 056 491	20,97	1 126 372	19,49	-69 881	1,48
на завершение расчетов (овердрафт)	35 942	0,71	4 279	0,07	31 663	0,64
прочие виды деятельности	276 294	5,49	230 120	3,98	46 174	1,51
ИТОГО	5 259 814		6 001 807		-741 993	

Структура кредитного портфеля (юр.лиц) по отраслевому признаку на 01.01.2019г.



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.

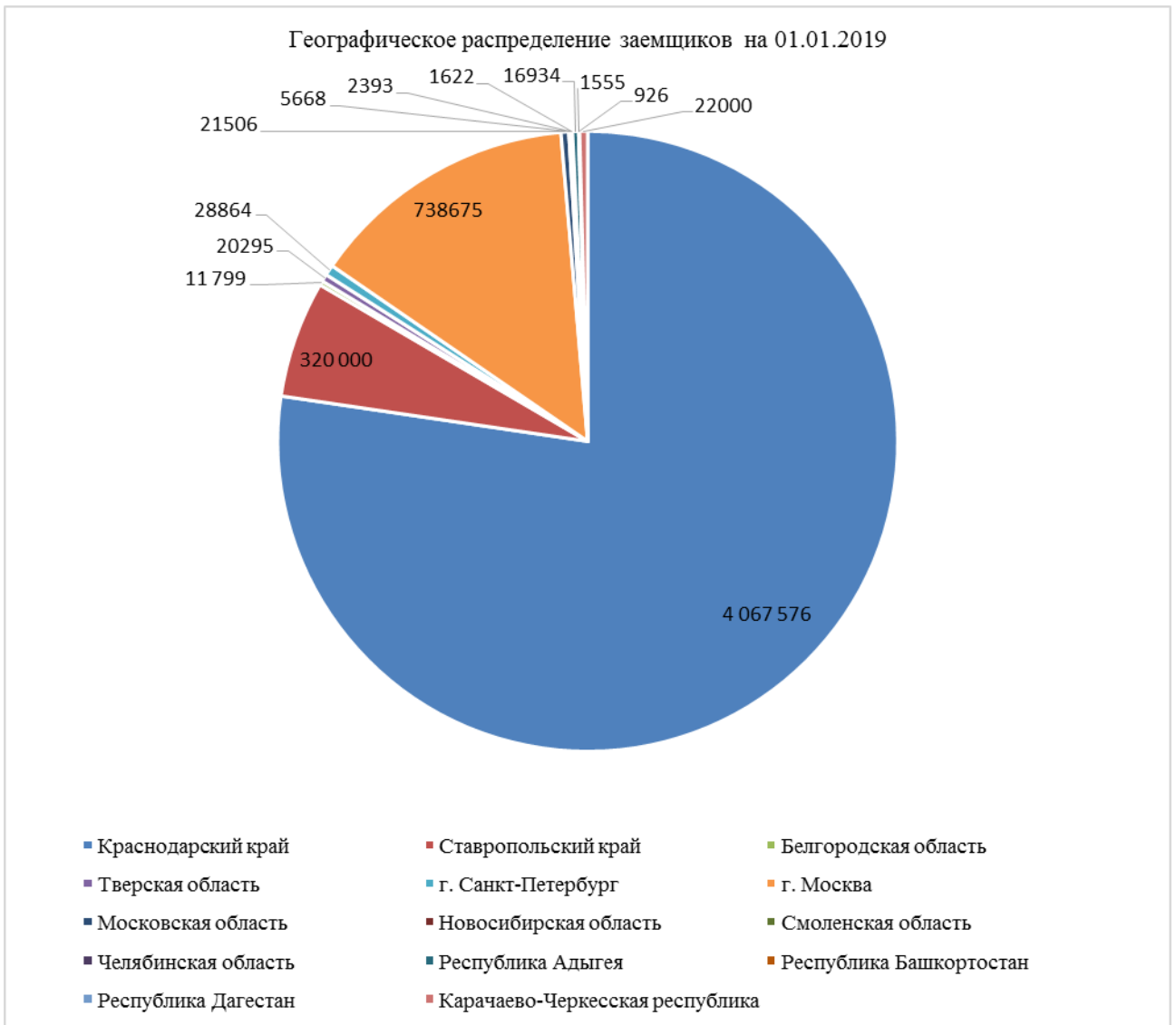
Кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 4 % всей ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г. Доля кредитов на потребительские нужды в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет 99,82%.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам – это в основном кредитование малого и среднего бизнеса. Структурно кредитный портфель на 01.01.2019г. по отраслям выглядит следующим образом: 5,46% сосредоточено в строительстве (кредитование предприятий, занимающихся в основном подрядными работами, в т. ч. специализирующимися в области дорожного строительства), 9,6% - производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Существенные кредитные ресурсы

размещены в сфере оптовой и розничной торговли –34,24%, предприятиях, занимающихся операциями с недвижимым имуществом и арендой – 20,97%, кредитные организации – 13,41%.

Географическое распределение заемщиков Банка представлено следующими регионами:

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за период, тыс. руб.	Прирост, %
	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	Остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес		
Краснодарский край	4 067 578	77,33	3 757 935	62,61	309 643	8,24
Ставропольский край	320 000	6,08	20 000	0,33	300 000	1500,00
Белгородская область	11 799	0,22	-	-	11 799	
Волгоградская область	0	-	50 000	0,83	-50 000	-100,00
Тверская область	20 295	0,39	8 898	0,15	11 397	128,08
г. Санкт-Петербург	28 864	0,55	3 681	0,06	25 183	684,14
г. Москва	738 675	14,04	1 568 299	26,13	-829 624	-52,90
Московская область	21 506	0,41	18 800	0,31	2 706	14,39
Новосибирская область	5 668	0,11	4 920	0,08	747	15,18
Пензенская область	0	-	2 933	0,05	-2 933	-100,00
Ростовская область	0	-	10 177	0,17	-10 177	-100,00
Смоленская область	2 393	0,05	725	0,01	1 668	229,89
Томская область	0	-	981	0,02	-981	-100,00
Челябинская область	1 622	0,03	0	0,00	1 622	
Республика Адыгея	16 934	0,32	507 581	8,46	-490 647	-96,66
Республика Башкортостан	1 555	0,03	0	0,00	1 555	
Республика Дагестан	926	0,02	1 664	0,03	-738	-44,35
Карачаево-Черкесская республика	22 000	0,42	45 213	0,75	-23 213	-51,34
Итого кредитов - резидентов РФ	5 259 814	100,00	6 001 807	100,00	-741 993	-12,36



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:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	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 01.01.2019г.



Ссуды по категориям качества	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.		Изменения	
	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура,	Сумма,	Структура
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	(рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	766 404	14,57	1 621 857	27,02	-855 453	-12,45
Юридические лица и ИП	740 668	14,08	1 581 888	26,36	-841 220	-12,28
Физические лица	25 736	0,49	39 969	0,67	-14 233	-0,18
Ссуды II-ой категории	3 465 186	65,88	3 024 111	50,39	441 075	15,49
Юридические лица и ИП	3 353 167	63,75	2 907 732	48,45	445 435	15,30
Физические лица	112 019	2,13	116 379	1,94	-4 360	0,19
Ссуды III-ей категории	351 266	6,68	618 276	10,30	-267 010	-3,62
Юридические лица и ИП	315 841	6,00	570 910	9,51	-255 069	-3,51
Физические лица	35 425	0,67	47 366	0,79	-11 941	-0,12
Ссуды IV-ой категории	27 931	0,53	198 177	3,30	-170 246	-2,77
Юридические лица и ИП	0	0,00	196 444	3,27	-196 444	-3,27
Физические лица	27 931	0,53	1 733	0,03	26 198	0,50
Ссуды V-ой категории	649 027	12,34	539 386	8,99	109 641	3,35
Юридические лица и ИП	628 824	11,96	521 307	8,69	107 517	3,27
Физические лица	20 203	0,38	18 079	0,30	2 124	0,08
Всего ссудная задолженность	5 259 814	100,00	6 001 807	100,00	-741 993	

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 4 231 590 тыс. руб. или 80,45% в общем объеме активов, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка. Ссуды, классифицированные в 3-ю категорию качества, составляют 6,68% от всей ссудной задолженности. Ссуды, классифицированные в 4-ю категорию качества, составляют 0,53 % от всей ссудной задолженности.

Ссуды, классифицированные в 5-ю категорию качества составляют 12,34 % 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:

	01.01.2019 г.				01.01.2018 г.				Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженности %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	РВПС (РВП), тыс. рублей	Отношение резерва к задолженнос ти, %	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), тыс. рублей
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе	798 388	98,20	505 334	63,29	535 154	92,96	270 468	50,54	263 234	234 866
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	783 589	96,38	490 535	62,60	521 596	90,61	257 784	49,42	261 993	232 751
- до 30 дней	156 289	19,22	35 188	22,51	66 540	11,56	0	0,00	89 749	35 188
- от 31 до 90 дней	0	0,00	0		328 067	56,99	174 848	53,30	-328 067	-174 848
- от 91 до 180 дней	91 330	11,23	0		86 379	15,00	72 212	83,60	4 951	-72 212
- свыше 180 дней	535 970	65,92	455 346	84,96	40 610	7,05	10 724	26,41	495 360	444 623
1.2. По физическим лицам, в том числе:	14 799	1,82	14 799	100,00	13 558	2,36	12 684	93,56	1 241	2 114
- до 30 дней	0	0,00	0		117	0,02	60	50,98	-117	-60
- от 31 до 90 дней	0	0,00	0		4 963	0,86	4 147	83,55	-4 963	-4 147
- от 91 до 180 дней	4 586	0,56	4 586	99,99	557	0,10	557	99,95	4 029	4 029
- свыше 180 дней	10 213	1,26	10 213	100,00	7 921	1,38	7 921	100,00	2 292	2 292

2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.	14 618	1,80	14 603	99,90	40 520	7,04	40 485	99,91	-25 902	-25 882
- до 30 дней	766	0,09	751	98,00	27	0,00	17	62,35	739	733
- от 31 до 90 дней	304	0,04	303	99,72	1 851	0,32	1 691	91,36	-1 547	-1 522
- от 91 до 180 дней	779	0,10	779	100,00	576	0,10	577	100,22	203	203
- свыше 180 дней	12 769	1,57	12 770	100,01	38 066	6,61	38 200	100,35	-25 297	-25 296
3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)	813 006	100,00	519 937	63,95	575 674	100,00	310 953	54,02	237 332	208 984

Рисковые активы Банка с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019г. составили 813 006 тыс. рублей.

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

- доля ссудной задолженности, имеющей просроченные платежи юридических лиц составляет 96,38% в общем объеме просроченной задолженности;
- доля ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет 1,82% в объеме просроченной задолженности;
- доля процентных требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочих активов, имеющих просроченные платежи составляет 1,8% в общем объеме просроченной задолженности.
- географически структура просроченных средств распределена:
 - Краснодарский край – 99,9%;
 - Республика Адыгея – 0,1%;

Остаток ссудной реструктурированной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2019 года составляет 927 274 тыс. рублей:

- кредиты юридических лиц (в том числе ИП) 924 114 тыс. рублей;
- кредиты физических лиц 3 160 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, поверженным 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:

Вид обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
Поручительство	8 211 715	7 159 613
Залог по банковским гарантиям	7 368	24 643
Залог недвижимости	2 031 534	2 025 681
Залог автотранспорта (Спецтехника)	155 012	126 473
Залог оборудование	215 048	331 816
Залог ТМЦ	67 400	76 455
Залог земельного участка	2 228 559	1 330 686
Прочее	494 142	244 527
Итого	13 403 410	11 887 834

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 01.01.2019, представлена ниже:

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

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2018, представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Автотранспорт	76 570	126 473	
Земельные участки	111 826	1 330 686	
Недвижимость	1 839 888	2 025 681	
Оборудование	109 053	331 816	
Прочие залоговые	15 000	244 526	
ТМЦ	1 500	76 455	
Залог отсутствует	2 343 049	0	1 330 332
Итого	4 496 886	4 135 637	1 330 332

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 01.01.2019г.

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	5 038 498	791 785	605 493	939 923	Недвижимость, земельные участки, транспорт, спецтехника, оборудование
Физические лица	221 314	43 901	38 504	58 575	Земельный участок, оборудование
Всего по заемщикам	5 259 814	835 686	643 997	998 498	

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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	642 099	не применимо	4 447 715	643 997	4 445 817
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	379 601	20 157	359 444
4	Итого	не применимо	642 099	не применимо	4 827 316	664 154	4 805 261

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"⁵

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	Ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x	x
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.

⁵ 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.

По состоянию на 01.01.2019г. 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	561 650	21,00	117 947	2,12	11 910	-18,88	-106 037
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:	0	0	0	0	0	0	0
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 2018 год данные представленные в таблице 4.1.2 изменились не существенно.

По состоянию на 01.01.2019г. 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
	2	3
	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)	304 609
	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)	379 125
	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)	
	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	39 432
	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-2 203
	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)	642 099

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

на ежеквартальной основе и включаются в состав сводной отчётности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка. Для оценки остаточного риска в 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	1 071 191	3 374 626	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 071 191	3 374 626	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	154 416	0	0	0	0	0

За второе полугодие 2018 год 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 01.01.2019г. раскрыты в таблице 4.4 и 4.5.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля	Стоимость кредитных требований	Требования	Коэффициент
-------	-----------------------	--------------------------------	------------	-------------

	кредитных требований (обязательств)	(обязательств), тыс. руб.				(обязательства) взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	т концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	533 772	0	367 068	0	6 077	1,7%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	546 726	0	546 279	0	131 639	24,1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 959 857	379 475	967 793	0	1 040 581	107,5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	221 427	126	729 506	359 445	1 025 899	94,2%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	1 891 347	0	1 859 025	98,3%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	93 139	0	128 595	138,1%
13	Прочие	1 662 001	0	1 789 559	0	2 035 540	113,7%
14	Всего	6 923 783	379 601	6 384 691	359 445	6 227 356	92,3%

Данные представленные в таблице 4.4 существенно не изменились.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019г. представлены следующим образом:

Кредитные требования (обязательства)

кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица 4.5

1	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		%	0%	5%	0%	0%	5%	00%	10%	30%	40%	50%	70%	00%	50%	00%	00%	250%	0%	прочие	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	360 991					6 077														367 068
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		518 300				27 979														546 279
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица						822 218				145 575										967 793
7	Розничные заемщики (контрагенты)	49 511	14 741			6 005	914 441		6 097		60 309									37 847	1 088 951
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью		3 257				1 786 905		42 531											58 654	1 891 347
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)																				0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								55 567		37 572										93 139
13	Прочие	167 044					796 465				826 050										1 789 559
14	Всего	577 546	536 298	0	0	6 005	0	4 354 085	0	104 195	0	1 069 506	0	0	0	0	0	0	0	96 501	6 744 136

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» $PP = 12,5 \times (PR + \Phi P + BP + TP)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, ΦP – фондовый риск, BP – валютный риск, TP – 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	<p>утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска;</p> <p>- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.</p> <p>- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рыночными рисками.</p>
Правление	<p>определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;</p> <p>- организует процесс управления рыночными рисками в Банке;</p> <p>- определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;</p>
Председатель Правления	- осуществляет контроль за рыночными рисками;

Управление рыночным риском на втором уровне.

Рабочий коллегиальный орган	Функции по управлению рисками
Комитет по управлению активами и пассивами	<p>- определение оптимальной структуры активов и пассивов Банка;</p> <p>- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;</p> <p>- контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов установленных Банком России, анализ показателей, входящих в их расчет и принятие необходимых решений;</p>

Управление рыночным риском на третьем уровне.

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками
СУР	<p>- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском Банка, в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;</p> <p>- организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков;</p> <p>- оценивает потери в результате реализации рыночных рисков;</p> <p>- формирует отчетность в рамках управления рыночными рисками;</p> <p>- проводит стресс-тестирование по рыночным рискам.</p>

Подразделение Банка	Функции по управлению рисками
Отдел валютных операций	-обеспечение контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении валютных операций; – ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.
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. $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, 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 01.01.2019г. сумма открытых валютных позиций составляет 0,28%. 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 01.01.2019г. выглядит следующим образом:

Величина рыночного риска при применении

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 01.01.2019г. 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

⁶ 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.

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 № 346-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 рисков событий используется группировка рисков 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	-общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками; - утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению операционным риском; -устанавливает лимиты по индикаторам операционного риска;
Правление	- контроль функционирования системы управления банковскими рисками - определяет политику по управлению операционным риском и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; - организует процесс управления операционным риском в Банке; -осуществляет контроль адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка.
Председатель Правления	- осуществляет регулирование операционного риска участием в оперативном управлении Банком

Управление операционным риском на третьем уровне

Подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	-ведение аналитической базы (сведений) операционных убытков на постоянной основе; -оценка операционного риска; -мониторинг уровня операционного риска; -контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска; -регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением об организации управления операционным риском; -осуществление разработки процедур по управлению операционными рисками, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур; - 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;
Служба информационной безопасности	-контроль безопасности программного обеспечения; -участие в разграничениях, управлении доступом к информационным системам Банка; -контроль информационных потоков при передаче информации между информационными системами Банка, а также при обмене информацией со сторонними организациями;
Департамент информационных технологий	-организация эксплуатации информационно-технологических систем Банка; -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.; -своевременная организация профилактических работ и ремонта компьютерного оборудования; -внедрение новых программных средств автоматизации банковской деятельности, совершенствование технологий эксплуатации имеющегося программного обеспечения;

Подразделение	Функции по управлению рисками
Юридический отдел	<ul style="list-style-type: none"> -обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России при осуществлении деятельности, предусмотренной Уставом Банка; -проверяет соответствие законодательству представляемых на подпись руководству Банка проектов приказов, инструкций, договоров, положений и других документов правового характера; -дает заключения и справки по правовым вопросам, возникающим в деятельности участников, Совета Директоров и Правления Банка; -дает заключение по проектам локальных актов, поступающих на отзыв, подготавливает предложение об изменении действующих или отмене утративших силу нормативных актов; -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; -визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых форм; -оказывает методическую и консультативную помощь по правовым вопросам; -участвует в разработке проектов договоров, контрактов, соглашений; -дает заключения по исполнительным документам, поступающим в Банк; -обеспечивает защиту интересов Банка и его клиентов при подготовке договоров и их последующей реализации; -ведет исковую работу в Банке и защищает в установленном порядке его интересы в судах, в арбитражных органах; -Оказывает методическую и консультативную помощь подразделениям Банка в организации и осуществлении претензионной работы; -принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с другими банками, банковскими объединениями; - визирует проекты договоров и соглашений; -дает подразделениям Банка заключения и консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка; -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; -рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с правовым обеспечением внешнеэкономической деятельности банков (кредитование, депонирование средств, открытие валютных счетов и др.); -дает заключения по вопросам применения мер поощрения или привлечения работников Банка к дисциплинарной или материальной ответственности;
Отдел финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> -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; -организация обучения и проверки знаний сотрудников Банка, входящих в Перечень подразделений Банка, обязанных пройти обучение по ПОД/ФТ;
Отдел по работе с персоналом и охране труда	<ul style="list-style-type: none"> -обеспечивает соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России при осуществлении деятельности, предусмотренной Уставом Банка; -проверяет соответствие законодательству представляемых на подпись руководству Банка проектов приказов, инструкций, договоров, положений и других документов правового характера; -дает заключения и справки по правовым вопросам, возникающим в деятельности участников, Совета Директоров и Правления Банка; -дает заключение по проектам локальных актов, поступающих на отзыв, подготавливает предложение об изменении действующих или отмене утративших силу нормативных актов; -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

Подразделение	Функции по управлению рисками
	<p>интересов Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> -визурует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых форм; -оказывает методическую и консультативную помощь по правовым вопросам; -участвует в разработке проектов договоров, контрактов, соглашений; -дает заключения по исполнительным документам, поступающим в Банк; -обеспечивает защиту интересов Банка и его клиентов при подготовке договоров и их последующей реализации; -ведет исковую работу в Банке и защищает в установленном порядке его интересы в судах, в арбитражных органах; -оказывает методическую и консультативную помощь подразделениям Банка в организации и осуществлении претензионной работы; -принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с другими банками, банковскими объединениями; -визурует проекты договоров и соглашений; -дает подразделениям Банка заключения и консультации по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка; -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; -рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с правовым обеспечением внешнеэкономической деятельности банков (кредитование, депонирование средств, открытие валютных счетов и др.); -дает заключения по вопросам применения мер поощрения или привлечения работников Банка к дисциплинарной или материальной ответственности;
Служба экономической безопасности	<ul style="list-style-type: none"> -осуществляет проверку информации о Клиентах, открывающих в Банке счета, с целью недопущения открытия счетов лицам, операции которых могут повлечь возникновение у Банка правового риска; -принимает меры по предупреждению утечки конфиденциальной информации о деятельности Банка, его Клиентов и контрагентов.
Функции всех руководителей структурных подразделений Банка	<ul style="list-style-type: none"> -информирование руководства о выявлении события, несущего операционный риск; -в рамках своей компетенции – своевременное принятие мер по минимизации операционного риска; -регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; -постоянный контроль исполнения регламентов проведения операций/действий; -контроль за проведением мероприятий и соблюдением правил по предотвращению проведения операций клиентами Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; -предоставление сведений о понесенных убытках или об инцидентах операционного риска.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> -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.

Оценка необходимого капитала под операционный риск осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-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 346-П от 03.11.2009 г. Размер операционного риска на 01.01.2019г. составляет 1 132 512 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.

15.1 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 процентным риском 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 № 4212-У от 24.11.2016г.).

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2019г. 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	874 724	1 378 113	1 961 622	2 913 698
ПАССИВЫ нарастающим итогом	680 367	1 520 669	2 639 178	3 198 511	4 411 088
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.01.2019г.	x	x	x	0,91	x

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) на 01.10.2018г.	x	x	x	0,77	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 13 227 тыс. руб.
- при снижении процентных ставок на 4 процентных пункта процентный доход за год уменьшится на 13 227 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
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	743	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	859002	503389	582043	952076
1.3.1	кредитных организаций	671655	0	0	0

1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	180819	490642	565000	912286
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	6528	12747	17043	39790
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	1	0	1466	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					
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	859746	503389	583509	952076
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
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:	674911	828968	1106421	521229
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	2028	2743	5700	6449
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	672883	826225	1100721	514780
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
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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	674911	828968	1106421	521229
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	184835	-325579	-522912	430847
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	3542.55	-5426.10	-6536.40	2154.24
8.2	- 200 базисных пунктов	-3542.55	5426.10	6536.40	-2154.24
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
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1025	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
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					
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	1025	0	0	0
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
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:	1676	6571	3308	12520
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	1676	6571	3308	12520
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
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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	1676	6571	3308	12520
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-651	-6571	-3308	-12520
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-12.48	-109.51	-41.35	-62.60
8.2	- 200 базисных пунктов	12.48	109.51	41.35	62.60
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
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X

1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13953	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
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					
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	13953	0	0	0
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
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:	3780	4763	8780	25584
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	3780	4763	8780	25584
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

5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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	3780	4763	8780	25584
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	10173	-4763	-8780	-25584
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	194.98	-79.38	-109.75	-127.92
8.2	- 200 базисных пунктов	-194.98	79.38	109.75	127.92
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

	<p>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.</p>
Председатель Правления Банка	<p>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.</p>
Комитет по управлению активами и пассивами	<p>расчет и предложение предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка</p>
Служба внутреннего аудита	<p>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.</p>
Служба внутреннего контроля	<p>принятие участия в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке.</p>
Служба управления рисками	<p>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.</p>
Казначейство	<p>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.</p>
Структурные подразделения, осуществляющие операции, влияющие на состояние ликвидности Банка	<p>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</p>
Структурные подразделения, осуществляющие учетные функции	<p>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.</p>

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 № 180-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:

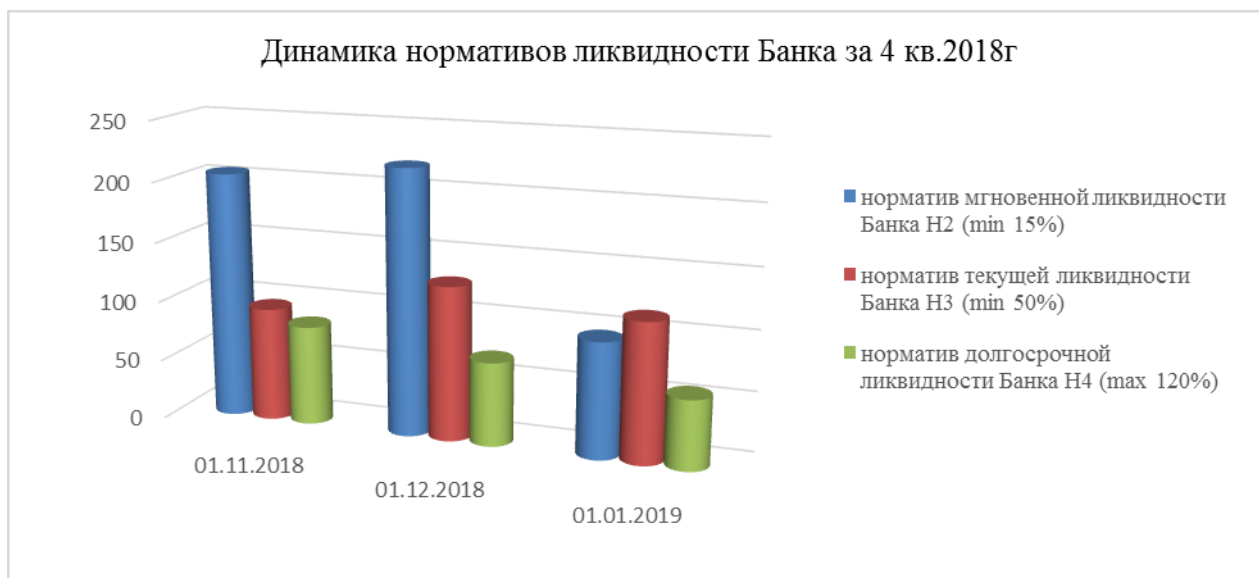
- состояния ликвидности Банка на отчетную дату;
- уровня риска ликвидности Банка на отчетную дату;
- анализа и мониторинга фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализа динамики и факторов изменения состояния ликвидности Банка;
- выполнения (нарушения) 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 01.01.2019	на 01.01.2018	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	≥21%	95,62%	89,33%	623,63%	89,50%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	≥58%	115,12%	210,69%	405,01%	91,10%

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	≤108%	57,50%	51,60%	98,76%	50,70%
--	-------	-------	--------	--------	--------	--------



Динамика нормативов ликвидности за отчетный период 2018 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 2018 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 01.01.2019 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

В нижеприведенной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
--	-----------------------------------	-------------------	--------------------	--------------	-------

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства	937 769	1 315 324	1 969 915	931 575	5 154 583
Внебалансовые обязательства и гарантии	600 576	0	0	0	600 576
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 538 345	1 315 324	1 969 915	931 575	5 755 159

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 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	2 060 133	1 127 276	994 558	1 215 130	5 397 097
Финансовые обязательства	1 538 345	1 315 324	1 969 915	931 575	5 755 159
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018	521 788	-188 048	-975 357	283 555	-358 062
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	521 788	333 740	-641 617	-358 062	-358 062

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

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.
АКТИВЫ				
Денежные средства	105 229	30 423	31 392	167 044

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	85 340	7 441	22 796	115 578
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	239 437	0	0	239 437
Средства в кредитных организациях	21 757	45 939	26 732	94 428
Чистая ссудная задолженность	5 996 886	0	0	5 996 886
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	675 564	0	0	675 564
Прочие активы	77 512	513	0	78 025
Всего активов	7 096 496	53 893	49 528	7 199 918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 734 142	59 563	51 362	4 845 067
Обязательство по налогам	2 796	0	0	2 796
Прочие обязательства	33 949	66	59	34 074
Всего обязательств	4 770 887	59 629	51 421	4 881 937
Чистая позиция	2 325 609	-5 736	-1 893	2 317 981

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 01.01.2019 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

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

Наименование	Операции по размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля
Обслуживание корпоративных клиентов	4 273 360	71,3	466 788	9,6
Обслуживание розничных клиентов	223 526	3,7	4 378 279	90,4
Казначейские операции	1 500 000	25,0	0	0,0
ИТОГО	5 996 886	100,0	4 845 067	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, 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 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) H28 (H29) 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.

Информация о показателе финансового рычага

Показатель	01.01.2019	01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал	1 690 204	1 620 318	69 886	4.13%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 487 460	7 025 016	-537 556	-8.29%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26.05%	23.06%	2.99%	x

За 2018 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 2,99% и по состоянию на 01.01.19г. составило 26,05%. 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 01.01.2019г.

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.01.19	на 01.10.18	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	4,5	22,96	23,07	23,26	21,68
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	6	22,96	23,07	23,26	21,68
Н 1.4 Норматив финансового рычага	3	26,05	24,60	26,81	24,12
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	25,68	25,85	25,98	24,39
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	15	95,62	282,67	402,84	95,62
Н3 Норматив текущей ликвидности	50	115,12	162,12	158,09	91,10
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	120	57,50	95,21	98,76	57,50
Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25	21,18	22,20	22,84	20,87
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800	171,06	166,41	182,51	163,51
Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	3	2,57	2,43	2,68	2,38

Краткое наименование норматива	Установленное Банком России контрольное значение, процент	на 01.01.19	на 01.10.18	Макс. значение за отчетный период, %	Мин. значение за отчетный период, %
банка					
H12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	25	0,00	0,00	0,00	0,00
H25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20	2,67	2,53	2,75	1,87

В отчетном периоде ООО КБ «ГТ банк» не нарушал контрольных значений обязательных нормативов, установленных требованиями Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 №180-И.

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 2018 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

По состоянию на 01.01.2019 года списочная численность персонала Банка составляет 96 человека, по состоянию на 01.01.2018 года – 92 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2019 года входит 5 человек, на 01.01.2018 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 2018 года Советом Директоров было проведено 4 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 13.02.2018г.)

	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 2018 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Исаев Денис Ризвангаджиевич	Да	Да	0
Член Совета директоров	Деребеева Светлана Ивановна	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Шевченко Юлия Сергеевна	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Топчиев Павел Олегович	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Цициашвили Сергей Семенович	Да	Да	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 05 ноября 2015г.)
- Политика в области оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утверждена решением Совета Директоров 01 октября 2018г.)
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ГТ банк» (утвержден решением Совета Директоров 09 октября 2017г.)
- 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 12 января 2018г.)

В соответствии с данными положениями сотрудниками, принимающими риски по состоянию на 01.01.2019 являются 43 человека (в том числе 4 члена Правления Банка), по состоянию на 01.01.2018 – 42 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 препятствует 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) отсутствию 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 отношении 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, осуществляющим 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) (в целом по Банку или по подразделению) не выплачивается (или по решению Совета директоров Банк возможна отсрочка на 1 год), если получен отрицательный финансовый результат 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 01.01.2019 являются 14 человек, по состоянию на 01.01.2018 - 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 об общем размере выплат основному управленческому персоналу и работникам Банка, принимающим риски, а также их доля в общем объеме расходов на персонал, представлена в таблице:

Категории работников	2018	2017
----------------------	------	------

	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме расходов на персонал, %	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме расходов на персонал, %
Члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в т. ч. Председатель Совета Директоров	0	0,00	0	0,00
Члены Правления:	10 836	8,09	9 331	8,72
<i>фиксированная часть</i>	10 836	8,09	9 331	8,72
в т.ч.: основная часть	9 632	7,19	7 671	7,17
дополнительная часть	1 202	0,90	1 660	1,55
<i>нефиксированная часть</i>	0	0,00	0	0,00
<i>выплаты при увольнении</i>	0	0,00	0	0,00
в т.ч. наиболее крупная	0	0,00	0	0,00
<i>прочие</i>	2	0,00	0	0,00
Иные работники, принимающие риски:	42 078	31,40	30 693	28,70
<i>фиксированная часть</i>	41 070	30,65	29 679	27,75
в т.ч.: основная часть	36 407	27,17	25 659	23,99
дополнительная часть	4 663	3,48	4020	3,76
<i>нефиксированная часть</i>			0	0,00
<i>выплаты при увольнении</i>	957	0,71	978	0,91
в т.ч. наиболее крупная	825	0,62	446	0,42
<i>прочие</i>	51	0,04	36	0,03

В течение 2017 и 2018 годов выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2017 и 2018 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 2018года:

	Лимиты, %	Сигнальное значение,%	на 01.01.2019, %	На 01.10.2018, %	Макс. значение за отчетный период,%	Мин. Значение за отчетный период,%
1. Риски концентрации в составе базы фондирования:						
1.1. объем депозитов и средств физических лиц (без ИП) в нетто-пассивах Банка	≤80,0	≤76	64,97	67,34	67,54	62,23
2. Риски концентрации кредитного портфеля:						
2.1. На крупнейшего заемщика/группу связанных заемщиков (Н 6)	≤25	≤24,20	21,18	22,20	22,846	20,876
2.2. На максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤800	≤760	171,06	166,41	182,51	163,51
2.3. На связанных с банком заемщиков (Н 25)	≤20	≤19	2,67	2,53	2,752	1,872
2.4. По отрасли заемщика: обрабатывающее производство	≤40	≤38	8,00	1,94	9,01	1,94
2.5. По отрасли заемщика: производство и распределение электроэнергии, газа и воды	≤40	≤38	9,60	9,92	10,68	9,01
2.6. По отрасли заемщика: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	≤40	≤38	1,98	1,64	2,09	1,33
2.7. По отрасли заемщика: транспорт и связь	≤40	≤38	0,14	0,15	0,16	0,14

2.8. По отрасли заемщика: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	≤40	≤38	34,24	33,77	38,21	34,54
2.9. По отрасли заемщика: строительство	≤40	≤38	5,46	5,95	6,37	5,68
2.10. По отрасли заемщика: операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	≤40	≤38	20,97	23,27	28,84	21,51
2.11. По отрасли: кредитные организации (МБК)	≤40	≤38	13,41	17,78	20,04	4,68
3. Риски концентрации кредитного портфеля по географическим зонам:						
3.1. Краснодарский край	≥98	≥95	77,33	79,39	93,49	81,75
3.2. Ставропольский край	≥80	≥76	6,08	0,19	6,88	0,2
3.3. Белгородская область	≥80	≥76	0,22	0,27	0,3	0,07
3.4. Тверская область	≥80	≥76	0,39	0,32	0,42	0,22
3.5. г. Санкт-Петербург	≥80	≥76	0,55	0,03	0,04	0,03
3.6. г. Москва	≥80	≥76	14,04	18,27	21,28	5,76
3.7. Московская область	≥80	≥76	0,41	0,44	0,49	0,41
3.8. Новосибирская область	≥80	≥76	0,11	0,10	0,12	0,1
3.9. Пензенская область	≥80	≥76	0,00	0,13	0,22	0,08
3.10. Смоленская область	≥80	≥76	0,05	0,04	0,07	0,02
3.11. Челябинская область	≥80	≥76	0,03	0,00	0,03	0
3.12. Республика Адыгея	≥80	≥76	0,32	0,38	0,41	0,34
3.13. Республика Башкортостан	≥80	≥76	0,03	0,00	0,03	0,00
3.14. Республика Дагестан	≥80	≥76	0,02	0,02	0,02	0,02
3.15. Карачаево-Черкесская республика	≥80	≥76	0,42	0,42	0,47	0,43

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 01.01.2019 года Банком в соответствии с требованиями Положения № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

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 2018 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 01.01.2017 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 2018 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 01.01.2018 г. составил 200 000 тыс. рублей. Субординированный кредит предоставлен ООО «Европа» на срок до 26 декабря 2032 года (54,8% уставного капитала предприятия-

кредитора принадлежит участнику Банка). Процентные расходы по привлеченному субординированному кредиту за 2018 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 2018г. 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, в течение 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита годовой отчетности за 2018 год.

Заместитель Председателя Правления



М.Б. Чамоков

Главный бухгалтер



А.В. Соколова