

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО)  
ЗА 2017 ГОД**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ»  
(АО) ЗА 2017 ГОД**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>1.</b>	<b>СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b>	<b>3</b>
1.1	Краткая характеристика деятельности Банка	3
1.2	Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата	4
<b>2.</b>	<b>СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА</b>	<b>5</b>
2.1	Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	5
2.1.1	Страновая концентрация активов и обязательств	5
2.1.2	Информация о движении денежных средств и их эквивалентов	7
2.1.3	Сведения о концентрации предоставленных кредитов	7
2.1.4	Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	8
2.1.5	Сведения о средствах клиентов юридических лиц в разрезе видов их экономической деятельности	9
2.1.6	Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	9
2.1.7	Выпущенные долговые обязательства	10
2.1.8	Прочие активы и обязательства	10
2.1.9	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	11
2.1.10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
2.2	Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	Ошибка! Закладка не определена.
2.3	Информация о сделках со связанными с кредитной организацией сторонами	43
2.4	Сведения о внебалансовых обязательствах	43
2.5	Численность персонала кредитной организации и выплаты основному управленческому персоналу	44
2.6	Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) и о финансовом рычаге	46
2.7	Сведения о прекращенной деятельности	47
2.8	Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности	47
2.8.1	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	47
2.8.2	Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику на 2015 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	48
2.8.3	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	49
2.8.4	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	49
2.8.5	Сведения о событиях после отчетной даты («СПОД»), существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка	49
2.8.6	Корректировка сравнительных данных	50
2.9	Информация о выплатах дивидендов	50
2.10	Публикация пояснительной записки	50

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 ноября 2013 года.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

### **1.1 Краткая характеристика деятельности Банка**

«БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (акционерное общество) был учрежден в соответствии с учредительным договором от 21 мая 1993 года. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 1 ноября 1993 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2555, выданной Центральным Банком Российской Федерации 01 июля 2015 года.

Банк осуществляет свою деятельность через офис, расположенный и зарегистрированный по адресу Российская Федерация 115172, город Москва, Гончарная набережная, дом 1, строение 2. Банк не имеет обособленных подразделений на территории Российской Федерации, а также на территории иностранных государств.

С 26 января 2018 года АКБ «Япы Креди Банк Москва» (АО) переименован в «Банк на Гончарной» АО в рамках процесса интеграции с ООО «Экспобанк».

В конце октября 2017 ООО «Экспобанк» подписал соглашение с турецким Yapi ve Kredi Bankasi A.S. о покупке 100% акций московского АКБ «Япы Креди Банк Москва» (АО), а в начале декабря объявил об успешном закрытии сделки.

Основная задача топ-менеджмента сохранить высокий уровень сервиса, развивать бизнес с турецкими компаниями и создать качественную платформу для дальнейшего взаимовыгодного партнерства.

В ООО «Экспобанк» уже создано подразделение по работе с турецким бизнесом, а в рамках интеграции идут централизация управления ликвидностью и выстраивание эффективных бизнес-процессов.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 декабря 1990г № 395-1 «О банках и банковской деятельности» «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО) является участником банковской группы Экспобанка.

Вклады физических лиц гарантированы участием Банка в системе обязательного страхования вкладов под номером 648 с 17 февраля 2005 года.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц с целью пополнения оборотных средств и физических лиц – на потребительские расходы. Так же Банк осуществляет открытие аккредитивов по торговым сделкам и выпуск банковских гарантий.

Банк ставит своей целью дальнейшее предоставление услуг турецким компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории России, и российским компаниям, чья деятельность связана с турецким рынком. Кроме того, Банк фокусирует внимание на российских компаниях с устойчивыми финансовыми показателями. Клиентскую базу определяют крупные, средние и небольшие коммерческие организации и корпорации. Эта структура будет сохраняться в будущем, но, при этом, иметь тенденцию к росту. Клиентам банка будут предлагаться продукты, связанные с расчетным и кассовым обслуживанием, различными видами кредитования, финансовым менеджментом, выпуском банковских гарантий и аккредитивов, управлением рисками и торговым финансированием.

В совет директоров Банка входят Козбенко А.Д., Макнотон Джон, Прошин А.В., Санников А.М., Шашкова И.А. Председатель совета директоров Нифонтов К.В. В Правление Банка входят Кандаурова В.В., Ялын Байрам, Исмагилова Л.Р. Единоличный исполнительный орган Банка представлен Генеральным директором в лице Кандауровой В.В. Члены Правления и совета директоров не являются акционерами Банка.

Держателем акций Банка является ООО "Экспобанк" (100% акций).

## 1.2 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основные показатели деятельности Банка за 2017 и 2016 годы характеризуют данные таблицы № 1

Табл. № 1  
(тыс. рублей)

№ п/п	Показатели	На 1 января 2018 года	Удельный вес в валюте баланса, (%)	На 1 января 2017 года	Удельный вес в валюте баланса, (%)
1	<b>Валюта баланса</b>	<b>6 389 529</b>		<b>7 458 777</b>	
2	<b>Источники собственных средств, в т.ч.:</b>		<b>52,64</b>	<b>3 296 673</b>	<b>44,20</b>
2.1	- средства акционеров	478 272	-	478 272	-
2.2	- нераспределенная прибыль	39 997	-	39 997	-
2.3	- резервный фонд	71 741	-	71 741	-
2.4	- нераспределенная прибыль прошлых лет	2 538 071	-	2 272 334	-
2.5	- нераспределенная прибыль за отчетный период	235 051	-	264 677	-
	<b>Пассивы:</b>				
3	<b>Привлеченные средства (всего) в т.ч.:</b>	<b>2 672 927</b>	<b>41,83</b>	<b>4 161 988</b>	<b>54,98</b>
3.1	- средства банков, из них:	1 195 548	18,21	2 208 134	29,60
3.1.1	- средства на расчетных счетах	5 704	0,09	257 191	3,45
3.1.2	- межбанковские кредиты	1 189 844	18,62	1 950 943	26,16
3.2	- средства юридических лиц, из них:	1 477 379	23,12	1 473 476	19,75
3.2.1	- средства на текущих счетах юридических лиц	876 494	13,72	872 605	11,70
3.2.2	- средства на депозитных счетах юридических лиц	487 678	7,63	600 871	8,06
3.3	- средства физических лиц, из них:	113 247	1,77	281 524	3,77
3.3.1	- средства на текущих счетах физических лиц	29 007	0,45	75 479	1,01
3.3.2	- средства на депозитных счетах физических лиц	84 240	1,32	206 045	2,76
3.4	- выпущенные залоговые обязательства	83 553	1,31	137 454	1,84
	<b>Активы:</b>				
4	Касса	85 663	1,34	101 361	1,36
5	Коррешет в Банке России	317 583	4,97	104 547	1,40
6	Обязательные резервы депозитные в ЦБ РФ	63 395	0,99	40 718	0,55
7	Коррешета в иностранных банках	7 181	0,11	707 577	9,49
8	Коррешета в кредитных организациях РФ	20 484	0,32	47 734	0,63
9	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	367 123	5,25
10	<b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:</b>	<b>3 566 843</b>	<b>87,12</b>	<b>5 843 304</b>	<b>78,34</b>
10.1	- межбанковские кредиты	999 000	14,09	1 261 990	17,96
10.2	- кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 664 196	73,00	4 569 273	61,26
10.3	- кредиты, предоставленные физическим лицам	2 646	0,04	8 041	0,11

По данным годового бухгалтерского баланса (публикуемая форма) валюта баланса уменьшилась на 14,3%, составив 6 389 529 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года (на 1 января 2017 года 7 458 777 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) за отчетный период увеличились на 5,6%, составив 3 452 492 тыс. рублей (на 1 января 2017 года 3 286 117 тыс. рублей). В составе собственных средств (капитала) доминирующую часть составляют нераспределенная прибыль прошлых лет и неиспользованная прибыль за отчетный период. На 1 января 2018 года удельный вес этих источников собственных средств (капитала) составляет 80,3% по отношению к величине собственных средств (на 1 января 2017 года 77,2%).

Количество обыкновенных акций, выпущенных и полностью оплаченных, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года составило 508 800 штук. Номинальная стоимость акций по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года равна 478 272 тыс. рублей.

Базовая прибыль на каждую акцию составила в 2017 году 461,97 рублей, в 2016 году 520,59 рублей.

Объем средств клиентов физических и юридических лиц Банка уменьшился на 17,8% и составил 1 477 379 тыс. рублей на 1 января 2018 года (на 1 января 2017 года 1 755 000 тыс. рублей).

Банк не производил дополнительного выпуска акций в течение 2016 года и 2017 годов. По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Основной составляющей активов Банка в отчетном периоде являлись ссудная и приравненная к ней задолженность. Доля ссудной задолженности в активах Банка по состоянию на 1 января 2018 года составила 87,1% (5 566 842 тыс. рублей). По сравнению с 1 января 2017 года ссудная задолженность практически не изменилась.

Объем клиентского кредитного портфеля Банка до вычета резервов увеличился на 3,9% с 4 707 829 тыс. рублей на 1 января 2017 года до 4 894 198 тыс. рублей на 1 января 2018 года.

Процентные доходы по выданным кредитам, включая проценты по межбанковским кредитам, уменьшились на 6,5 % с 676 222 тыс. рублей в 2016 году до 632 094 тыс. рублей в 2017 году.

Процентный доход от операций с ценными бумагами уменьшился на 34,1% с 29 301 тыс. рублей в 2016 году до 19 281 тыс. рублей в 2017 году.

Прибыль от операций с иностранной валютой уменьшилась в 2017 году на 24,7% по сравнению с 2016 годом и составила 60 986 тыс. рублей (в 2016 году – 80 966 тыс. рублей).

Комиссионные доходы за 2017 год уменьшились на 23% с 86 107 тыс. рублей в 2016 году до 66 315 тыс. рублей в 2017 году.

Убыток от переоценки иностранной валюты в 2017 году составил 25 651 тыс. рублей (в 2016 году 45 229 тыс. рублей).

Балансовая прибыль Банка после налогообложения за 2017 год составила 235 051 тыс. рублей (в 2016 году 264 877 тыс. рублей).

## 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

### 2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

#### 2.1.1 Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка за 2017 и 2016 года представлена в таблицах № 2 и 3 соответственно:

На 01.01.2018

Табл. № 2  
(тыс. рублей)

Наименование статьи	Россия	СНГ	США	Германия	Швейцария	Австрия	Турция	Прочие страны	Итого
1 АКТИВЫ									
1. Земельные участки	83 663	—	—	—	—	—	—	—	83 663
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	380 978	—	—	—	—	—	—	—	380 978
2.1 Обязательные резервы	63 395	—	—	—	—	—	—	—	63 395
3. Средства в кредитных организациях	47 250	8104	12 901	—	213	—	6153	22	67 733
4. Чистая ссудная задолженность	5 268 676	—	—	—	—	—	—	298 166	5 566 842
5. Чистые активы в ценные бумаги и другие	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Финансовые активы, исключенные из категории для продажи									
5. Требования по текущему договору на продажу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	257 386	-	-	-	-	-	-	-	257 386
8. Отложенный налог	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Прочие активы и долгосрочные финансовые вложения	10 927	-	-	-	-	-	-	-	10 927
10. Всего активов	6 070 680	1 104	12 991	-	217	-	6193	248 188	6 380 522
11. ПАССИВЫ									
11. Средства кредитных организаций	1 131 841	4 871	-	-	58 833	-	-	-	1 195 545
12. Средства клиентов, не включаемые в кредитные организации	1 426 846	23 131	1 028	-	-	-	26 170	244	1 477 319
12.1. Вклады физических лиц	90 141	-	1 028	-	-	-	12 170	-	117 247
13. Выпущенные долговые обязательства	81 553	-	-	-	-	-	-	-	81 553
14. Обязательства по налогу на прибыль	11 383	-	-	-	-	-	-	-	11 383
15. Отложенное налоговое обязательство	21 109	-	-	-	-	-	-	-	21 109
16. Резерв по условным потерям по условным обязательствам	20 633	-	-	-	-	-	-	-	20 633
17. Прочие обязательства	23 327	-	-	-	148	-	64	-	23 539
18. Всего обязательства	2 718 740	18 002	1028	-	58 981	-	26 174	244	2 831 169
19. Внебалансовые обязательства	1 420 864	-	-	-	-	-	-	-	1 420 864

На 01.01.2017

Табл. № 3  
(тыс. рублей)

Наименование статьи Ф.В.	Россия	СНГ	США	Германия	Швейцария	Австрия	Турция	Прочие страны	Итого
1. АКТИВЫ									
1. Деятельные средства	101 361	-	-	-	-	-	-	-	101 361
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	145 265	-	-	-	-	-	-	-	145 264
2.1. Обязательные резервы	40 718	-	-	-	-	-	-	-	40 718
3. Средства в кредитных организациях	51 213	-	22 174	-	912	-	16 683	657 267	758 709
4. Чистая стоимость по обязательствам	5 088 117	-	20 078	-	581 943	-	38	177 309	5 813 308
5. Чистая стоимость ценные бумаги и прочие финансовые активы, исключенные из категории для продажи	167 123	-	-	-	-	-	-	-	167 123
6. Требования по текущему договору на продажу	11 409	-	-	-	-	-	-	-	11 409
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	199 534	-	-	-	-	-	-	-	199 534
8. Отложенный налог	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Прочие активы и долгосрочные финансовые вложения	11 982	-	-	-	16	-	-	-	11 992
10. Всего активов	5 996 064	-	42 252	-	164 901	-	46 711	1 008 846	7 458 172
11. ПАССИВЫ									
11. Средства кредитных организаций	708 167	469 520	-	-	106 810	-	208 909	512 328	2 298 154
12. Средства клиентов, не включаемые в кредитные организации	1 598 609	-	11 671	-	-	-	142 419	278	1 755 960
12.1. Вклады физических лиц	129 607	-	11 671	-	-	-	138 137	20	289 524
13. Выпущенные долговые обязательства	137 454	-	-	-	-	-	-	-	137 454
14. Обязательства по налогу на прибыль	46	-	-	-	-	-	-	-	46
15. Отложенное налоговое обязательство	11 433	-	-	-	-	-	-	-	11 433

16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам	2 593	-	-	-	-	-	-	2 593
17. Прочие обязательства	23 153	3 003	-	-	26	-	221	27 444
18. Всего обязательства	2 705 455	473 927	13 474	-	106 246	-	149 571	4 162 104
19. Выбывающие обязательства	2 138 489	10	-	-	-	-	49 561	2 188 060

Основная доля активов в отчетном периоде размещалась Банком на территории России.

Большую долю среди ссудной задолженности занимают кредиты, выданные компаниям, занимающимся производством электроники и бытовой техники, стеклотары, изделий из ПВХ, деревообработкой.

### 2.1.2 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

В Таблице 4 приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый):

Табл. №4  
(тыс. рублей)

№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за отчетный год	Денежные потоки за предыдущий год
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в операционной деятельности)	(871 041)	(214 454)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в инвестиционной деятельности)	364 368	174 644
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в финансовой деятельности)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12 955	(147 335)
5	Итого приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	(493 718)	(187 145)

### 2.1.3 Сведения о концентрации предоставленных кредитов

Анализ кредитов в разрезе видов заемщиков представлен в таблице №5.

Табл. №5  
(тыс. рублей)

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	907 770	1 428 668
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	4 877 368	4 683 696
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	16 831	24 132
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	5 801 969	6 136 499
Резервы на возможные потери	(235 127)	(293 195)
Чистая ссудная задолженность	5 566 842	5 843 304

Сведения о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности (заемщиков юридических лиц), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (без учета кредитов банкам) до вычета резервов на возможные потери представлены в таблице № 6.

Табл. №6  
(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	4 894 199	4 707 829
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.:	4 877 368	4 683 696
2.1	по видам экономической деятельности:	4 877 368	4 683 696
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	2 335 854	2 358 366
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	45 000	-
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	330 000	-
2.1.2.5	химическое производство	298 166	371 078
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	240 000	900 653
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	140 400	-
2.1.2.8	производство машин и оборудования	-	475 000
2.1.2.9	Производство транспортных средств и оборудования	723 588	581 538
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	498 242	524 682
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	50 130	104 392
2.1.5	строительство, из них:	226 798	224 344
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	-	161 736
2.1.6	транспорт и связь	-	380 985
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 717 336	1 065 419
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 623	16 123
2.1.9	прочие виды деятельности	9385	9 385
3	Физическим лицам	16 831	24 132

Информация о просроченной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков и их местонахождения представлена в таблице №7.

Табл. №7  
(тыс. рублей)

№	Направление деятельности заемщика	Место нахождения заемщика	01.01.2018	01.01.2017
1	обрабатывающие производства	г. Москва	30 097	30 097
2	строительство	г. Москва	0	94 766
3	оптовая и розничная торговля	г. Москва	8061	7 317
4	оптовая и розничная торговля	г. Москва	51798	0
5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	г. Москва	16 123	16 123
6	прочие виды деятельности	г. Москва	1 881	1 881
7	обрабатывающие производства	г. Москва	11200	11 200
8	транспортные услуги	г. Москва	7 317	0

Банк осуществляет выдачу кредитов юридическим лицам с целью пополнения оборотных средств и физическим лицам на потребительские цели.

#### 2.1.4 Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери

Табл. №8  
(тыс. рублей)

	до востребования и менее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
1 января 2018	1 197 770	439 623	725 731	3 298 182	140 663	5 801 969
1 января 2017	1 468 668	1 093 097	1 692 495	1 713 649	168 590	6 136 499



### 2.1.5 Сведения о средствах клиентов юридических лиц в разрезе видов их экономической деятельности

Сведения о концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам их экономической деятельности представлены в таблице № 9.

Табл. №9  
(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 477 379	1 755 000
2	Средства юридических лиц всего по видам экономической деятельности:	1 364 132	1 473 476
2.1	добыча полезных ископаемых	56 606	742
2.2	Строительство	334 479	173 978
2.3	оптовая и розничная торговля, из них:	312 006	347 690
2.3.1	торговля автотранспортными средствами, их обслуживание	538	954
2.3.2	розничная торговля	52 391	346 736
2.4	Производство	112 854	221 947
2.4.1	машины и оборудования	29 273	30 510
2.4.2	готовых металлических изделий, в т.ч. автомобилей	3 967	32 914
2.4.3	пищевых продуктов	3 575	1 508
2.4.4	прочих неметаллических минеральных изделий	2 876	35 720
2.4.5	строительных материалов	30 306	7 978
2.4.6	товаров народного потребления	12 155	27 633
2.4.7	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 464	37 469
2.4.8	химическое производство	17 727	43 388
2.4.9	прочее производство	11 511	4 827
2.5	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	410	5 288
2.6	финансовое посредничество	8 368	18 896
2.7	транспорт и связь	9 885	14 662
2.8	деятельность в сфере искусства, культуры, гостиничного бизнеса, общественного питания и туризма	36 197	3 447
2.9	операции с недвижимым имуществом, аренда автотранспортных средств и предоставление консалтинговых услуг	174 628	273 040
2.10	прочие виды услуг	318 688	347 588
2.11	прочие виды деятельности	11	66 198
3	Физических лиц	113 247	281 524

### 2.1.6 Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Табл. №10  
(тыс. рублей)

	1 января 2018	1 января 2017
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	147 431
Корпоративные облигации		
Российских организаций	-	219 692
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	367 123

Табл. №11  
(тыс. рублей)

на 1 января 2018 года	Объем вложений	Сроки погашения		Ставка купона	
Российские государственные облигации					
Облигации федерального займа (ОФЗ)					
Корпоративные облигации					
Инфляционные привилегированные					
Держатель					
Наименование					
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					

Табл. №12  
(тыс. рублей)

на 1 января 2017 года	Объем вложений	Сроки погашения		Ставка купона	
Российские государственные облигации					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 431	08.08.2018	24.11.2021	5%	6.5%
Корпоративные облигации					
Инфляционные привилегированные	64 724	17.10.2022	17.10.2022	8.6%	8.6%
Держатель	96 580	16.10.2020	16.10.2020	7.99%	7.99%
Наименование	58 388	20.12.2017	20.12.2017	8.9%	8.9%
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	367 123	20.12.2017	17.10.2022	5%	8.9%

### 2.1.7 Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные долговые обязательства Банка представлены векселями. Векселя представляют собой ценные бумаги, выпускаемые Банком, в основном, в целях использования их в качестве высоколиквидного обеспечения по выдаваемым кредитам и гарантиям. На 1 января 2018 года выпущенные векселя представлены процентными, номинированными в российских рублях, долларах и евро и имеющими срок погашения по предъявлению, но не ранее февраля 2018 до июля 2019 года. На 1 января 2017 года выпущенные векселя представлены процентными, номинированными в российских рублях, долларах и евро и имеющими срок погашения по предъявлению, но не ранее января 2017 до июля 2017.

Обязательства по процентам по векселям раскрыты в п. «Прочие обязательства».

### 2.1.8 Прочие активы и обязательства

Информация об объеме и структуре прочих активов и пассивов в разрезе их видов представлена в таблицах 13 и 14.

Табл. №13  
(тыс. рублей)

Вид актива	на 1 января 2018 года						на 1 января 2017 года					
	менее 3 месяцев	3-12 месяцев	просроченные или с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Итого, тыс. долл.	Итого, тыс. евро	менее 3 мес.	3-12 мес.	просроченные или с неопределенным сроком погашения	Итого, тыс. руб.	Итого, тыс. долл.	Итого, тыс. евро
Привлечения к получению	16 861			16 577	284		8 402		6 190	14 340	15	37
Средства в расчетах	5			5			117			117		
Комиссионные доходы	22			22			42			42		

<b>Финансовые активы</b>											
Переплата по налогам	583			583			1 304			1 304	
Расходы будущих периодов		2416		2416				3 932		3 932	
Сумма оплаченных требований по выполнению работ (услуг)	1365		4381	1365		4 381	10 084			5 703	4 381
<b>Итого</b>	<b>(274)</b>		<b>(4381)</b>	<b>(4655)</b>					<b>(11 013)</b>	<b>(11 013)</b>	

Табл. №14  
(тыс. рублей)

Вид актива	на 1 января 2018 года						на 1 января 2017 года					
	менее 3 месяцев	3-12 месяцев	Просроченные или с просроченными сроками погашения	Итого, тыс. руб.	Итого, тыс. долл. (экв.)	Итого, тыс. евро (экв.)	менее 3 мес.	3-12 месяцев	Просроченные или с просроченными сроками погашения	Итого, тыс. руб.	Итого, тыс. долл. (экв.)	Итого, тыс. евро (экв.)
<b>Финансовые обязательства</b>												
Прокредитованная сумма	6 669			5 843	820	6	10 773			1 674	8804	295
Обязательства по процентам по кредитам		7 241		7 241				5 403		5 317		86
Прочие обязательства	4			4								
<b>Доходы будущих периодов</b>												
Доходы будущих периодов	2 244			1 762	467	13		3 961		2 551	1320	90
Обязательства по уплате налогов	2089			2089			1 352			1 552		
Расчеты с подотчетными лицами												
Расчеты по оплате труда	4 483			4483			4 809			4809		
Сумма обязательств по выполнению работ (услуг)	834			834			946			946		

## 2.1.9 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Табл. №15  
(тыс. рублей)

Налоги и сборы в соответствии с законодательством Российской Федерации	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Обязательство по текущему налогу на прибыль, из них:	16	46
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	16	46
Переплата по налогу на прибыль	0	11 409
Отложенный налоговый актив	0	0
<b>Расход по налогам, всего:</b>	<b>49 768</b>	<b>71 997</b>
<i>в том числе:</i>		
Текущий налог на прибыль	66 012	64 402
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 531	236
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(22 265)	(1 643)
<b>Прочие налоги и сборы</b>	<b>1 490</b>	<b>9 002</b>

В таблице ниже представлены отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы за 2016, отраженные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»:

Табл. №16  
(тыс. рублей)

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенное налоговое обязательство	(21 109)	(31 433)
Отложенный налог на прибыль текущего года	(21 109)	(31 433)

## 2.1.10 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и внеоборотных активов представлена в таблице № 17

Табл. №17  
(тыс. рублей)

	1 января 2018	1 января 2017
Основные средства	416 295	344 316
Амортизация основных средств	(163 642)	(145 259)
Нематериальные активы	4 560	56
Амортизация нематериальных активов	(244)	(56)
Материальные запасы	417	477
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	257 386	199 534
Долгосрочные активы для продажи	19 898	19 898
Резерв, сформированный под долгосрочные активы для продажи	(9 949)	(6 964)
Итого долгосрочные активы для продажи	9 949	12 934

Банк осуществляет формирование резерва под имущество, временно не используемое в основной деятельности, в соответствии с п. 2.7.3 Положения «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г № 283-П.

29 января 2018г. Банк произвел переоценку основных средств за 2017 год. Оценщик НАО "Евроэксперт". Анализ, мнения и заключение оценщика действительны строго в пределах допущений и ограничительных условий, и являются личными, независимыми и профессиональными.

## 2.2 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В своей деятельности Банк выделяет следующие основные виды рисков, присущие его деятельности: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риск, товарный риск), страновой и операционный риск (включая правовой риск), риск потери деловой репутации, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск, процентный риск банковского портфеля.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Банк определил следующие риски, как значимые: кредитный риск, риск потери ликвидности.

В целях информирования руководства и коллегиальных органов управления Банка, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, сформированная в соответствии со следующими принципами:

- при формировании отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. на перспективу), а не на констатацию фактов;
- оперативная управленческая отчетность формируется с ежедневной/еженедельной / ежемесячной периодичностью;
- отчетность по наиболее важным вопросам управления риском формируется на ежеквартальной основе.

## **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Одним из основных подразделений, участвующих в процедуре управления рисками, является Департамент по управлению рисками. Департамент по управлению рисками обеспечивает функционирование и развитие систем управления в частности, кредитными, рыночными, и операционными рисками в Банке.

Немаловажная роль в системе управления рисками отводится Казначейству Финансового департамента (далее – Казначейство), которое на ежедневной основе осуществляет оперативное управление краткосрочной ликвидностью Банка, регулирует открытую валютную позицию, в том числе в целях соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, а также управляет процентным риском путем регулярного пересмотра процентных ставок Банка по привлечению и размещению денежных средств. Кроме того, Казначейство проводит операции по хеджированию валютного и процентного рисков в соответствии с решениями Комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).

В части операционного риска, функции подразделений распределяются следующим образом:

- Департамент по управлению рисками – оценка, мониторинг, выявление причин возникновения событий операционного риска в целях последующей минимизации.
- Департамент внутреннего контроля – контроль за соблюдением установленных в Банке правил и процедур.
- Остальные департаменты Банка – выявление, предоставление информации в Департамент по управлению рисками о событиях операционного риска в случае их возникновения.

### **Управление рисками и капиталом**

Риск определяется как присущая деятельности Банка возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Значимые риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал и/или ликвидность, репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов. Признание риска значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

Склонность к риску (риск аппетит) представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии.

Управление рисками – это предпринимаемые Банком меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергаются Банк. Управление не всегда может привести к ожидаемым результатам изменения риска.

В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО)» в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России:

- Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Письмом Банка России от 06.02.2012 г. №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»;
- Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание 3624-У);
- Письмом Банка России от 27.05.2014 г. года № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности

по рискам», приложение «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»;

- Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- Уставом Банка;

- Положением о Службе внутреннего аудита «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. В процессе формирования стратегии развития внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних документов Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Управление рисками Банка осуществляется по двум основным направлениям:

- а) реализация превентивных мер управления риском, направленных на предварительное выявление риска и организация мероприятий, направленных на устранение причин риска;

- б) реализация мер, направленных на устранение последствий реализованных рисков.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску (понятие «аппетит к риску» соответствует понятию «склонность к риску» в Указании № 3624-У). Склонность к риску определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков риска Банка, иных рисков и контроль за их уровнем. Контроль за объемами значимых рисков Банк осуществляет как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков, путем сопоставления объема принятых (принимаемых) с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков);

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося и распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

### **Кредитный риск**

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

Группа кредитных рисков включает в себя в том числе следующие виды рисков:

Риск концентрации (в части кредитного риска) - риск, связанный:

- а) с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- б) с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д..

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, либо при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также может возникать страновой риск.

Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков Банка.

Основные принципы Кредитной стратегии Банка в 2017 году:

1. Эффективная диверсификация портфеля, направленная на секторы с меньшими рисками.
2. Сокращение уровня концентрации риска в крупных Группх с полным соблюдением установленных законодательством ограничений.
3. Повышение степени участия Департамента продаж и меркетинга в вопросах, связанных со случаями несвоевременного погашения и мониторинга просроченной ссудной задолженности.

Основные принципы Кредитной стратегии Банка в 2017 году:

1. При формировании кредитного портфеля Банк стремится к максимальной доле в нем обеспеченных предоставленных клиентам кредитных продуктов.
2. Создание стабильного кредитного портфеля с минимальным уровнем кредитного риска на базе достаточного количества кредитоспособных клиентов - заемщиков с устойчивым финансовым состоянием.
3. Банк стремится, чтобы заемщиками были клиенты, использующие другие банковские продукты, помимо кредитных. Кредитование заемщиков, еще не являющихся клиентами Банка (кроме физических лиц), считается исключительным фактом и требует взвешенного принятия решения.
4. Предоставляемые Банком кредитные продукты - это наиболее крупные активы Банка. Они являются как источником потенциальной прибыли, так и потенциальных убытков. Поэтому очень важно оптимизировать принятие решения о выдаче или отказе по тому или иному кредитному продукту.
5. Определяющим фактором кредитной политики Банка является ориентация на удовлетворение потребностей клиентов в заемных средствах при самом широком выборе форм и методов предоставления кредитных продуктов при одновременном снижении рисков непогашения основной суммы задолженности и процентов по ней. Размещение средств производится осторожно и взвешенно, опираясь, в первую очередь, на надежность и возвратность вложений. Предпочтение при рассмотрении кредитных заявок отдается клиентам Банка, имеющим добросовестную кредитную историю.
6. Кредитные операции осуществляются в пределах лимитов, устанавливаемых и по необходимости корректируемых Советом Директоров Банка.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля осуществляется комбинирование финансовых показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;



- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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

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

Качественная и количественная оценка риска кредитного портфеля проводится одновременно с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический, статистический и коэффициентный.

Департамент по управлению рисками регулярно проводит комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом количественных и качественных факторов, наличия прочих существенных факторов, которые принимаются во внимание, а также всей имеющейся в распоряжении информации о любых рисках заемщика. При анализе финансового состояния заемщика используется рейтинговая система оценки заемщика.

В случаях кредитования заемщиков с пониженной кредитоспособностью применяются следующие меры по управлению кредитным риском:

1. сокращение суммы испрашиваемого заемщиком кредита;
2. получение достаточного обеспечения по выданным ссудам путем заключения договора на ценные бумаги, движимое и недвижимое имущество заемщика;
3. представление заемщиком поручительства, гарантий других организаций, страхования кредитов;
4. переуступка заемщиком банку требований и счетов;
5. сокращение срока ссуды и сумм задолженности путем составления оптимальных планов погашения кредита;
6. осуществление контроля за выполнением условий заключенного кредитного договора и договора залога.

Минимизация риска (или регулирование риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного

портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Для достижения поставленной цели Банк, в том числе, решает следующие задачи: определяет степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка, сокращает в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка, снижает рискованность кредитного портфеля Банка и поддерживает приемлемые соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

В целях контроля целевого использования Заемщиком кредитных средств, предоставленных Банком, ответственным сотрудником Департамента по управлению рисками проводится анализ оборотов по расчетным счетам Заемщика на ежедневной основе.

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года содержится в Таблице № 18 и Таблице № 19, соответственно.

Сведения о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года содержатся в Таблице №20 и Таблице № 21, соответственно.

#### Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 1 января 2018 года

Табл. № 18  
(тыс. рублей)

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Активы, подверженные риску, всего, в том числе:	5 892 336	2 467 398	3 018 705	253 500	0	152 733	0	0	0	140 663
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	5 801 967	2 390 420	3 009 880	253 500	0	148 167	0	0	0	140 663
1.2	Вложения в ценные бумаги (оценяемые для покрытия резервов)	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Прочие требования	5 775	1 209	-	-	-	4 566	-	-	-	-
1.4	Требования (по получению) процентных доходов	16 661	8 036	8 825	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	517 231	70 000	447 231	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 положения 254-П	517 231	70 000	447 231	-	-	-	-	-	-	-

#### Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 1 января 2017 года

Табл. № 19  
(тыс. рублей)

№	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Активы, подверженные риску, всего, в том числе:	6 920 507	4 890 900	1 533 613	300 000	0	195 994	0	0	0	183 667

1.1	Кредиты (займы) и расчетные депозиты	6 891 808	4 873 214	1 533 613	300 000	0	184 981	0	0	0	177 477
1.2	Вложения в ценные бумаги (исчисляемые для создания резервов)	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Прочие требования	14 187	9 284	-	-	-	4 823	-	-	-	-
1.4	Требования по получению процентных доходов	14 592	8 412	0	0	0	6 190	0	0	0	6 190
2	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	988 523	406 985	581 538							
2.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3/10 приложения 254-11	988 523	406 985	581 538							

**Сведения об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года**

Табл. №20  
(тыс. рублей)

№	Состав активов	Сумма просроченной задолженности, всего:	Просроченная задолженность				Сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность				
			До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	всего:
1	Активы, подверженные риску, всего, в том числе:	140 663	-	-	-	140 663	-	-	-	140 663	140 663
1.1	Кредиты (займы) и расчетные депозиты	140 663	-	-	-	140 663	-	-	-	140 663	140 663
1.2	Требования по получению процентных доходов	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-

Просроченные ссуды на 1 января 2018 года составляют 2,4% в общем объеме активов.

**Сведения об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года**

Табл. №21  
(тыс. рублей)

№	Состав активов	Сумма просроченной задолженности, всего:	Просроченная задолженность				Сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность				
			До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	всего:
1	Активы, подверженные риску, всего, в том числе:	183 667	-	-	-	183 667	-	-	-	183 667	183 667
1.1	Кредиты (займы) и расчетные депозиты	177 477	-	-	-	177 477	-	-	-	177 477	177 477
1.2	Требования по получению процентных доходов	6 190	-	-	-	6 190	-	-	-	6 190	6 190

Просроченные ссуды на 1 января 2017 года составляют 2,6% в общем объеме активов.

**Сведения о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года**

Табл. № 22  
(тыс. рублей)

№	Состав активов	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный (с учетом резерва под проценты)				
				итого	по категориям качества			
II	III	IV	V					
1	Активы, подверженные риску, всего, в том числе	239 692	239 692	239 780	33 812	53 235	0	152 733
1.1	Кредиты (займы) и размещения депозиты, в том числе	235 126	235 126	235 126	33 724	53 235	0	148 167
1.2	Вложения в ценные бумаги (оцениваемые для оптимизации резерва)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Прочие требования	4 566	4 566	4 566	-	-	-	4 566
1.4	Требования по получению процентных доходов	X	X	88	88	-	-	-
2	Реструктурированные активы, всего, в том числе	5 815	5 815	5 815	5 815	-	-	-
2.1	Реструктурированные ссуды	5 815	5 815	5 815	5 815	-	-	-

**Сведения о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года**

Табл. № 23  
(тыс. рублей)

		Резерв на возможные потери						
№	Состав активов	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный (с учетом резерва под проценты)				
				итого	по категориям качества			
					II	III	IV	V
1	Активы, подверженные риску, всего, в том числе	298 018	298 018	304 208	45 214	63 000	0	195 994
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	293 195	293 195	293 195	45 214	63 000	0	184 981
1.2	Вложения в ценные бумаги (оцениваемые для создания резерва)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Прочие требования	4 823	4 823	4 823	-	-	-	4 823
1.4	Требования по получению процентных доходов	X	X	6 190	-	-	-	6 190
2	Реструктурированные активы, всего, в том числе	5 815	5 815	5 815	5 815	-	-	-
2.1	Реструктурированные ссуды	5 815	5 815	5 815	5 815	-	-	-

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п.6.5 указанного документа.

На 1 января 2018 года отсутствовало обеспечение, отнесенное к обеспечению I или II категории качества.

**Мониторинг ликвидности заложенного имущества**

Юридический департамент Банка рассматривает юридическую документацию по каждому залогу с тем, чтобы подтвердить, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав в срок, не превышающий 180 дней. В случае несоответствия юридической документации данному требованию Юридический департамент информирует Департамент по управлению рисками.

В рамках мониторинга за ликвидностью залога и возможных корректировок резерва Юридический департамент, а также Департамент по оформлению кредитных, документарных операций и

операций на денежном и финансовом рынках, информируют Департамент по управлению рисками о следующих обстоятельствах:

- у Банка отсутствует юридическая возможность реализации залоговых прав;
- возникают основания для суждения о невозможности реализовать залог без существенных потерь стоимости;
- финансовое положение лица, чьи обязательства приняты в качестве залога, не могут быть оценены как хорошие и (или) имеются признаки его ухудшения, за исключением случая, когда предмет залога являются собственные долговые ценные бумаги Банка;
- если в отношении заемщика - физического лица стала известна информация о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнить свои обязательства по ссуде);
- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя с третьими лицами;
- в процессе обслуживания ссуды возникают обстоятельства, ограничивающие права залогодержателя, существенно препятствующие их реализации, в частности, при реализации предмета залога;
- имеются иные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком залоговых прав.

С целью подтверждения справедливой стоимости залога производится периодическая переоценка заложенного имущества независимым оценщиком. Вся вышеперечисленная информация учитывается при оценке ликвидности залога.

В соответствии с Положением Банка «О порядке формирования «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», ссуда признается реструктурированной, если на основании дополнительных соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

- увеличен срок возврата основного долга,
- снижена процентная ставка, если изменение процентной ставки не было предусмотрено первоначальным договором,
- увеличена сумма основного долга,
- изменен порядок расчета процентов.

В соответствии с Положением Банка «О порядке формирования «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» ссуда не признается реструктурированной, если:

- изменение процентной ставки в кредитном договоре в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России либо иной базовой ставки, если в кредитном договоре предусмотрена возможность пересмотра ставки по данной причине с указанием конкретных параметров таких изменений (например, количество пунктов, на которые может быть снижен размер процентной ставки по кредиту);

- изменение структуры процентной ставки в кредитном договоре (например, снижение процентной ставки по кредиту с одновременным увеличением на ту же величину платы за пользование открытым лимитом кредитной линии или платы за ведение ссудного счета);

- определение процентных ставок на базе ставки LIBOR (иной базовой процентной ставки);

- фиксация в дополнительном соглашении к кредитному договору процентной ставки либо абсолютной величины процентов и других платежей, рассчитанных в соответствии с условиями первоначального договора;

- изменение в кредитном договоре порядка начисления процентов, неустоек и (или) других платежей при условии, что внесение указанных изменений обусловлено нормативными документами Банка России;

- изменение лимита (уменьшение, увеличение) в рамках действующих договоров об открытии кредитной линии и изменение в связи с этим сумм погашения по установленному договором графику, без изменения сроков погашения ссудной задолженности, установленных кредитным договором;

- изменение валюты кредита;

- изменение цели кредитования;

- изменение организационно – правовой формы и (или) наименования заемщика, и (или) основного государственного регистрационного номера (ОГРН), и (или) его идентификационного налогового номера (ИНН) в связи с реорганизацией заемщика;

- изменение места нахождения и реквизитов сторон, в том числе банковских;

- перемена заемщика – физического лица в кредитном договоре в связи со смертью первоначального заемщика;

- перемена заемщика в кредитном договоре в связи с заключением договора о переводе долга;

- внесение в кредитный договор иных изменений, не относящихся к существенным условиям договора.

- увеличение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов); изменение графика погашения основного долга, если:

- о договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

- о соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

**Сведения о реструктурированных активах и ссудах, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 положения 590-П содержатся в Таблице № 24.**

Табл. №24  
(тыс. рублей)

№	Перечень активов для реструктуризации	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	Активы, подверженные риску, всего, в том числе:	5 892 336	6 920 507
1.1	Реструктурированные ссуды, всего:		
	Сумма	517 231	488 523
	Доля в общей сумме ссуд, %	8,78%	14,28%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	при увеличении срока выплаты основного долга	391 231	251 935
1.1.2	при снижении процентной ставки	126 000	236 588

Платежи по основному долгу и процентам по реструктурированным ссудам, указанным в Таблице № 22, осуществляются заемщиками Банка своевременно и в полном объеме. Остальные реструктурированные ссуды были отнесены Банком к категории проблемных и безнадежных ссуд. При этом, Банк предпринимает необходимые юридические и фактические действия по взысканию данной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссудам.

Банк использует следующие методы регулирования риска кредитного портфеля: диверсификация, лимитирование и резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Задача определения оптимального соотношения диверсификации и концентрации решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

В банке создан Кредитный комитет, который реализует операции в пределах установленных лимитов по отдельным операциям, клиентам и группам клиентов Банка, включая, но не ограничиваясь, кредитование заемщиков Банка (юридических и физических лиц) в рублях и иностранной валюте, определение условий выдачи и погашения кредита, принятие решения о выдаче кредита, заключение и пролонгация кредитных договоров, а так же предоставление Банком

гарантий и поручительств, выпуск аккредитивов, принятие Банком на себя иных обязательств кредитного характера, утверждение по вновь образуемой или пролонгируемой задолженности ту или иную категорию качества и другие операции. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости, а также возможно принятие решений в заочной форме, путем сбора подписей членов Кредитного комитета.

#### Управление кредитными рисками

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совест директоров Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определяет политику по управлению кредитными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;</li> <li>- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитным риском;</li> <li>- утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска;</li> <li>- рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитным рискам (в том числе по риску концентрации);</li> <li>- одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.</li> </ul>
Генеральный директор Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- организует процесс управления кредитными рисками в Банке;</li> <li>- определяет внутренние структурные подразделения Банка, ответственные за управление кредитными рисками;</li> </ul>
Орган управления	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> <li>- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;</li> <li>- принимает решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами;</li> </ul>
Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляют управление рисками Банка в рамках полномочий, определенных соответствующими политиками управления рисками;</li> <li>- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском Банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;</li> <li>- организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков;</li> <li>- оценивает потери в результате реализации кредитных рисков;</li> <li>- формирует отчетность в рамках управления кредитными рисками;</li> <li>- проводит стресс-тестирование по кредитным рискам;</li> <li>- формирует методологию создания резервов на возможные потери;</li> <li>- формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками;</li> <li>- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску;</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полнота их применения.

#### Риск потери ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный spread), влияющими на размер будущих доходов Банка).

#### Управление риском ликвидности

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определяет политику по управлению риском ликвидности и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;</li> <li>- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению риском ликвидности;</li> <li>- рассматривает результаты стресс-тестирования по риску ликвидности (в том числе по риску концентрации);</li> <li>- утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).</li> </ul>
Орган управления	Функции по управлению рисками
Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет текущее управление ликвидностью;</li> <li>- определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов по срокам;</li> </ul>
Орган управления	Функции по управлению рисками
Генеральный директор Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- координирует действия внутренних структурных подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;</li> <li>- определяет внутренние структурные подразделения Банка, ответственные за управление риском ликвидности.</li> </ul>
Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет текущее управление ликвидностью;</li> <li>- инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;</li> <li>- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками ликвидности банка, по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;</li> <li>- организует процесс идентификации и оценки рисков ликвидности;</li> <li>- оценивает потери в результате реализации рисков ликвидности;</li> <li>- проводит стресс-тестирование по рискам ликвидности.</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	Оценивает эффективность системы управления рисками ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

#### Сводная таблица предоставления отчетности по ВПОДК:

		Совет директоров Банка	Исполнительные органы	Руководитель СУР, Руководители внутренних структурных подразделений Банка
Отчет о результатах выполнения ВПОДК		Ежегодно	Ежегодно	
Результаты тестирования	стресс-	Ежегодно	Ежегодно	



Отчет о значимых рисках			Ежедневно (в части информации об объемах рисков, принятых внутренними структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов). Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о выполнении обязательных нормативов			Ежедневно
Отчет о размере капитала			Ежедневно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала			Ежедневно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов	

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- Уменьшение риска через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- Стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

#### Методологии проведения стресс-тестирования

1. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

- Пессимистический стресс-сценарий: ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- Экстремальный стресс-сценарий: ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

2. Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует метод коэффициентов (нормативный подход) и рассчитывает следующие показатели:

- Норматив мгновенной ликвидности;

- Норматив текущей ликвидности,

которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

3. Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, по формуле, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).:

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Оам} - \text{Оам}'} \times 100\%,$$

где:

Лам – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку "2", в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка.

Овт – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Овт\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции № 180-И.

По нормативу мгновенной ликвидности предполагается отток привлеченных средств по следующим сценариям:

- 1) уменьшение высоколиквидных активов (Лам) на 10%;
- 2) уменьшение высоколиквидных активов (Лам) на 30%.

По результатам стресс-тестирования, проводится оценка влияния указанных изменений на выполнение Банком установленного Банком России значения норматива Н2.

4. Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, по формуле, установленной Инструкцией № 180-И:

$$Н3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - \text{Овт}^*} \times 100\%,$$

где:

Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Овт – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

Овт\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции № 180-И.

По нормативу текущей ликвидности предполагается отток привлеченных средств по следующим сценариям:

- 1) уменьшение ликвидных активов (Лат) на 10%;
- 2) уменьшение ликвидных активов (Лат) на 30%.

По результатам стресс-тестирования проводится оценка влияния указанных изменений на выполнение Банком установленного Банком России значения норматива Н3.

5. Параметры анализа чувствительности к риску концентрации в составе базы фондирования Банка (риск ликвидности фондирования).

Риск концентрации в составе базы фондирования Банка (риск ликвидности фондирования):	- изъятие средств из Банка N кредиторами из состава ТОП-10**	1 кредитор	3 кредитора	** потери от реализации данной разновидности риска концентрации – в виде дисконта при продаже ликвидных активов (Лат) для покрытия дефицита ликвидности (при недостатке средств от продажи Банк считается неплатежеспособным и требуется разработка мер по предотвращению подобной ситуации).
	- снижение на N% суммы привлеченных средств по 1-2 основным инструментам привлечения	На 10% по 1 инструменту привлечения, дисконт при продаже ликвидных активов в условиях стресса – 10%	На 20% по 2-м инструментам привлечения, дисконт при продаже ликвидных активов в условиях стресса – 20%	

Результаты стресс-тестирования используются в расчетах с целью определения планового уровня капитала, и требованиям к капиталу.

**Выработка плана действий по устранению негативных последствий исполнения событий, используемых при стресс-тестировании ликвидности Банка для снижения уровня рисков и поддержания ликвидности Банка.**

1. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

2. В качестве мероприятий по устранению негативных последствий исполнения событий, используемых при стресс-тестировании ликвидности Банка, для снижения уровня рисков и поддержания ликвидности, могут быть приняты следующие решения:

- Изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам. Система лимитов включает в себя:

- предельные суммы (нормативные значения), рассчитанные в процентах от капитала и/или обязательства соответствующего срока, ограничивающие дефицит/избыток средств по базовым срокам;

- допустимые сроки превышения предельных сумм и/или сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов, Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов);

- Разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим сроком погашения.

Банк разрабатывает и обновляет не реже 1 раза в год план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который может включать следующие действия:

- Увеличение буфера в виде денежной наличности;
- Открытие дополнительных линий МБК;

- Пересмотр структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных ценных бумаг;
- Изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Банк придерживается политики размещения средств в ликвидные активы, которые могут быть легко реализованы.

Сведения о нормативах ликвидности Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, содержатся в Таблице №26.

Табл. № 26  
(продолжение)

Норматив	Предельное значение, установленное Банком России	По состоянию на 1 января 2018 года	По состоянию на 1 января 2017 года
112	более 15%	93,3	289,4
113	более 50%	203,7	330,9
114	менее 120%	37,6	18,0

### Рыночный риск

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый, товарный и процентный риски.

**Фондовый риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями рыночных цен на рынке ценных бумаг.

**Валютный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

**Процентный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного как с рыночными колебаниями процентных ставок, так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

**Товарный риск** - риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая:

- изменения товарных цен;
- изменения в соотношениях цен товаров на спот-рынке и срочном рынке;
- изменения волатильности товарных цен;
- изменения в соотношениях цен на различные товары,

обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков, в том числе на основе современной концепции Value-at-Risk;

- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- гэн-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков (лимиты открытых валютных позиций, лимиты на конверсионные операции и операции с финансовыми инструментами в разрезе видов операций и видов инструментов, лимиты stop-loss).

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в том числе следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости (основными валютами, с которыми активно работает Банк, являются доллары США и евро), а также исходя из потребности своих клиентов;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

Значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года приведены в Таблице № 27.

Расчет рыночного риска производился на основе Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П и Положения Банка «По организации управления рыночными рисками "БАНК НА ГОНЧАРНОЙ" (АО).

Табл. № 27  
(тыс. рублей)

По составу на:	Процентный риск, тыс. рублей	Фондовый риск, тыс. рублей	Валютный риск, тыс. рублей	Рыночный риск, тыс. рублей
1 января 2018 года	-	-	-	-
1 января 2017 года	24 232	-	-	302 899

В связи с отсутствием операций с долевыми ценными бумагами, Банк не несет фондового риска.

**Валютный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Банк не осуществляет операций с драгоценными металлами, не ведет их учет, не имеет открытых позиций в драгоценных металлах.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

1. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

2. По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе заломам и по процентам с учетом знака позиций);
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Валютные позиции, открываемые банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными работниками Банка, исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

Финансовые активы, предназначенные для торговли по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

Банк использует следующую методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля:

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка:

Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения текущей (справедливой) стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном рынке, к которому Банк имеет доступ.

Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), текущая справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии Положением Банка России от 17.10.2014 №437-11 «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее – средневзвешенная цена) плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой).

Если ценная бумага обращается на ОРЦБ, в том числе на зарубежных организованных рынках (считается котируемой на активном рынке), и информация о ценовых котировках доступна и/или её можно оперативно получить от иржи/дилера/брокера/информационного агентства, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги используется цена, раскрываемая и публикуемая организатором торговли – средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Если по котируемой ценной бумаге, которая обращается на ОРЦБ, в том числе на зарубежных организованных рынках (считается котируемой на активном рынке) на дату определения текущей

(справедливой) стоимости отсутствует информация о средневзвешенной цене от биржи/дилера брокера/информационного агентства, то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в качестве цены принимается «последняя» средневзвешенная цена, которая определяется в периоде, предшествующем дню расчета не более 45 календарных дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Если сделки с этой ценной бумагой совершаются на внебиржевом активном рынке, то текущая (справедливая) стоимость определяется по цене последней совершенной сделки (цене спроса – BID), полученной от основных участников торговли по этой ценной бумаге, в том числе при помощи специализированных информационных систем (REUTERS, BLOOMBERG и т.п.), посредством Internet и других достоверных источников информации. Если такая цена неизвестна, то возможно определение текущей (справедливой) стоимости по цене предложения – Ask. При отсутствии информации о цене спроса и предложения основой для определения текущей (справедливой) стоимости может служить цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. При этом ответственное подразделение (ДФИ) должно иметь и по первому требованию предоставить заинтересованным лицам и службам Банка информацию, подтверждающую факт наличия сложившейся цены при определении текущей (справедливой) стоимости. В случае приобретения ценных бумаг через брокера (иного профессионального участника РЦБ) в качестве подтверждения средневзвешенной цены может использоваться его отчет за соответствующую дату.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») рассчитывается рыночная котировка. Надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» раскрывает рыночные котировки.

#### Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в отсутствии активного рынка:

##### 1. Условия неактивного рынка:

- существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение уровня активности по операциям с ценными бумагами;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Существенным снижением уровня активности признается отсутствие информации о совершаемых сделках с финансовым инструментом более 20 торговых дней или существование меньше чем 3 сделки в течение последние 30 торговых дней.

##### 2. В отсутствие активного рынка используется:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

3. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник – информация о последних рыночных сделках. Для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних 45 торговых дней.

4. В случае отсутствия информации о сделках в течение 45 торговых дней рассматривается второй источник – текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может признаваться активным.

5. Оценка текущей (справедливой) стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется специалистом по ценным бумагам и оформляется профессиональным суждением, где описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка. Например, при отсутствии торговли в течение:

- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90-0,96;
- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8-0,9;
- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6-0,8;
- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2-0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается экспертом Банка на основании профессионального суждения.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

6. Расчетная величина текущей (справедливой) стоимости может быть скорректирована с учетом профессионального суждения.

Измерение рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного как с рыночными колебаниями процентных ставок, так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

#### **Источники процентного риска:**

*а) Риск изменения процентной ставки.* Процентный риск наступает при дисбалансе активов, обязательств и таблансовых статей с фиксированной и плавающей процентной ставкой. А также в случаях, если активы с фиксированной процентной ставкой покрываются обязательствами с плавающей процентной ставкой, то при росте последней наступает процентный риск - Банк понесет убытки (сокращение процентного дохода или даже получение убытка, когда суммы процентов уплаченных выше сумм процентов полученных). Если активы с плавающей процентной ставкой покрываются обязательствами с фиксированной процентной ставкой, то при снижении процентной ставки наступает процентный риск - Банк понесет убытки (сокращение процентного дохода или даже получение убытка, когда суммы процентов уплаченных выше сумм процентов полученных).

*б) Риск изменения кривой доходности.* Процентный риск наступает также при изменениях кривой доходности. В случае, когда долгосрочные активы, по которым выплачивается более высокая плавающая процентная ставка, могут покрываться кратко- и среднесрочными обязательствами, по которым должна выплачиваться более низкая процентная ставка. При изменениях кривой доходности может наступить процентный риск (например, в ситуации, когда процентные ставки по кратко- и среднесрочным активам будут расти, а по долгосрочным активам - падать).

*в) Базисный риск.* Процентный риск может наступить по активам и обеспечивающим их обязательствам, когда они имеют одинаковые характеристики, кроме механизма установления процентной ставки, в силу неполной коррелированности различных процентных ставок. Например, если вложения в годовую государственную облигацию обеспечиваются годовым депозитом, процентная ставка по которому базируется на ЛИБОР, то процентный риск может наступить в связи с тем, что изменения доходности государственных ценных бумаг могут быть недостаточно коррелированы с изменениями процентной ставки ЛИБОР.



г) **Опционный риск** Связан с возможностью различных вариантов востребования обязательств банка со стороны контрагентов, возникающей как непосредственно по опционам, так и по неопределенно-срочным инструментам (до востребования), а также по инструментам, предусматривающим возможность досрочного погашения и т.п.

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок и которыми он может реально оперировать:

**Активы**

- кредиты юридическим, физическим лицам и межбанковские,
- процентные ценные бумаги (кроме векселей).

**Пассивы**

- вклады и депозиты юридических и физических лиц,
- привлеченные средства на межбанковском рынке,
- средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП,
- векселя Банка

**Внебалансовые**

- неиспользованные кредитные линии,
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности",
- процентные ценные бумаги.

КУАП Банка определяет концепцию управления риском и распределение ответственности на всех уровнях управления. Периодически пересматривает уровень управления процентным риском, а также следующие процедуры:

- а) порядок лимитирования и контроля процентного риска,
- б) ответственность и подотчетность при принятии решений по управлению процентным риском,
- в) инструменты и хеджевые стратегии, разрешенные для управления процентным риском,
- г) количественные параметры (лимиты), определяющие уровень процентного риска, приемлемого для Банка, специфицированные по типам инструментов, портфелей активов и видам операций.

**Комитет по управлению активами и пассивами** Банка несет ответственность за реализацию стратегии и тактики в отношении управления процентным риском на долгосрочной и нерасчетной основе, а также за то, чтобы были установлены четкие линии ответственности и полномочий за управлением риском и контроль за ним.

Функции поддержания процентных ставок на уровне рыночных осуществляются Казначейством Банка в сотрудничестве с Департаментом продаж и маркетинга.

Любые новые продукты и операции Банка должны быть оценены с точки зрения процентного риска и на них должны быть распространены все политики и процедуры управления процентным риском.

Для измерения процентного риска могут использоваться:

- а) гсп - анализ, при проведении которого осуществляется группировка рассматриваемых инструментов по срокам до изменения процентных ставок, объемы активных и пассивных (а также внебалансовых операций) распределяются по срочным группам – пулам – в соответствии со сроками до изменения ставок (для инструментов с фиксированными ставками – сроками до погашения).
- в) техника симуляции (статической или динамической), в которых симулируются варианты изменения в будущем процентных ставок и детально оценивается потенциальный эффект их изменения на прибыль и настоящую стоимость денежных потоков, которые генерирует Банк,
- с) измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом должны быть отделены от тех лиц, которые, заключая сделки от имени Банка, принимают позиции, несущие процентный риск.

Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед Советом директоров, исполнительным органом Банка должны быть отделены от тех лиц, которые, заключая сделки от имени Банка, принимают позиции, несущие процентный риск. По заданию руководства в Банке может создаваться Рабочая группа специалистов из различных департаментов, ответственная за управление процентным риском, а также с целью вынесения независимой оценки (измерение, мониторинг, контроль).

Функции контроля осуществляются Департаментом внутреннего аудита в рамках проведения проверок. Департамент по управлению рисками на основе заданий руководства осуществляет мониторинг процентного риска.

Функции контроля должны отвечать следующим принципам:

- а) приверженность соблюдению установленных стратегии и процедур управления рисками.
- б) адекватный процесс идентификации и оценки риска.
- в) принятие стратегии, процедур и методологий,
- г) адекватные информационные системы,
- д) непрерывный анализ того, как соблюдаются и насколько адекватны установленные стратегия и процедуры (с точки зрения изменения рыночных условий, персонала, технологии и т.д.),
- е) регулярный анализ адекватности применяемых систем измерения процентного риска.

Функции мониторинга должны отвечать следующим принципам:

- а) сопоставление фактических уровней риска с лимитами и прогнозами,
- б) результаты стресс - тестирования, включая те из них, которые относятся к прекращению действия базовых параметров и предположений,
- в) результаты периодического анализа стратегии и процедур в области процентного риска, адекватности систем измерения процентного риска, заключения внешних и внутренних аудиторов в этой области.

Финансовые активы, предназначенные для торговли по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

Расчет специального процентного риска по состоянию на 1 января 2017 года приведен в таблице № 28.

Табл. № 28  
(тыс. рублей)

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина чистой позиции	Величина риска
Без риска	0	147 431	-
С низким риском (срок до погашения менее 6 мес.)	0,25	-	-
С низким риском (срок до погашения от 6 до 9 мес.)	1	-	-
С низким риском (срок до погашения свыше 9 мес.)	1,6	-	-
С средним риском	8	-	-
С высоким риском	12	161 304	19 357

Расчет общего процентного риска по состоянию на 1 января 2017 года приведен в Таблице № 29.

Расчет общего процентного риска по состоянию на 1 января 2017 года

Табл. № 29  
(тыс. рублей)

За мя	Временной интервал		Чистые позиции (тыс. руб.)		Коэф-т внешней оценки	Чистые вливаемые позиции по временным интервалам		Чистые с внешне- ними закры- тыми позици- ями	Чистые вливаемые открытые позиции	
	Финансовые инструменты с процентной ставкой менее 3%	Прочие финансовые инструменты	длинная	коро- ткая		длинная	коро- ткая		длинная	коро- ткая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	менее 1 мес - 31	менее 1 мес - 31	0 00		0 00%	0 00			0 00	

	1-3 мес. - 90	1-3 мес. - 90	0.00	0.20%	0.00	0.00	0.00
	3-6 мес. - 181	3-6 мес. - 181	0.00	0.40%	0.00	0.00	0.00
	6-12 мес. - 365	6-12 мес. - 365	0.00	0.70%	0.00	0.00	0.00
	Суммарный результат первой зоны	Суммарный результат первой зоны	0.00		0.00		0.00
2	1-1.9 года - 694	1-2 года - 731	181 138.34	1.25%	2 264.23		2 264.23
	1.9 - 2.8 года - 1022	2-3 года - 1096	89 775.80	1.75%	1 571.08		1 571.08
	2.8-3.6 года - 1314	3-4 года - 1461	0.00	2.25%	0.00		0.00
	Суммарный результат второй зоны	Суммарный результат второй зоны	270 914.14		3 835.31		3 835.31
3	3.6-4.3 лет - 1571	4-5 лет - 1826	37 820.92	2.75%	1 040.08		1 040.08
	4.3-5.7 лет - 2082	5-7 лет - 2357	0.00	3.25%	0.00		0.00
	5.7-7.1 лет - 2665	7-10 лет - 3653	0.00	3.75%	0.00		0.00
	7.1-9.1 лет - 3397	10-15 лет - 5479	0.00	4.50%	0.00		0.00
	9.1-10.6 лет - 3871	15-20 лет - 7305	0.00	5.25%	0.00		0.00
	10.6-12 лет - 4383	более 20 лет	0.00	6.00%	0.00		0.00
	12-20 лет - 7305		0.00	8.00%	0.00		0.00
	более 20 лет		0.00	12.51%	0.00		0.00
	Суммарный результат третьей зоны	Суммарный результат третьей зоны	37 820.92		1 040.08		1 040.08
	Итого по зонам		308 735.06				

## Страновой риск

*Страновой риск (включая риск неперевода средств)* - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения 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).

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка.

К внутренним причинам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов.

К внешним причинам возникновения странового риска относятся:

- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий их деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий их деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий их деятельности;

- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;

- нахождение материнского банка, банков группы, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление страновым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- при необходимости своевременное уведомление руководства Банка и банков группы о возникших внешних и внутренних факторах и иной информации, необходимой для контроля за соблюдением лимитов по страновому риску и принятия управленческих решений по его ограничению.

Анализ и оценка риска осуществляется Банком в отношении всех стран, за исключением РФ и стран, включенных в список стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Анализ и оценка риска проводится не реже, чем один раз в год или чаще, в случае, если существует обеспокоенность по поводу увеличения странового риска по каждой стране, в которой Банк осуществляет или планирует осуществлять деятельность (операции).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение страновых рейтингов, присваиваемых ведущими международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как: Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings, "Национальное рейтинговое агентство", а также оценки странового риска, проведенные авторитетными международными организациями: Всемирным Банком, Международным Валютным Фондом, Организацией Экономического Сотрудничества и Развития, Европейским Банком Реконструкции и Развития, другими.

Основной целью применения страновых рейтингов является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Мониторинг законодательства осуществляют Департамент внутреннего контроля и Юридический департамент на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информационно-правовая программа «Консультант+» и «Гарант», в том числе возможно, ленты новостей «Интерфакс» и «АКМ», официальные сайты рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings, «Национальное рейтинговое агентство», отчеты рейтинговых агентств и независимых экспертов, материалы прессы, периодических изданий и информационных агентств. Работники указанных департаментов осуществляют по мере необходимости рассылку обо всех изменениях, произошедших в состоянии контрагентов, и касающихся деятельности Банка, всем заинтересованным лицам Банка.

Бухгалтерия и Департамент по управлению рисками на регулярной основе осуществляют мониторинг страновых оценок стран по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (подпункты 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3, 2.3.5 пункта 2.3, пункты 3.2, 4.2 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков"; подпункт 3.13.8 пункта 3.13, подпункт 3.14.1 пункта 3.14, подпункт 6.2.3 пункта 6.2, подпункт 6.3.1 пункта

6.3 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"; пункт 1.1, подпункт 2.2.1 пункта 2.2 Положения Банка России от 20.03.2006 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"; пункты 2.4.1, 2.4.2 Положения Банка России N 511-П), информация о которых содержится по адресу <http://www.oecd.org/dataoecd/47/29/3782900.pdf>.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска и управление им осуществляется в рамках общих процедур по управлению операционным риском.

При проведении оценки операционного риска учитывается, что операционный риск включает в себя правовой риск.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

За координацию и централизацию управления операционным риском ответственен работник Департамента по управлению рисками осуществляющий функцию мониторинга.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности «БАИК НА

ГОНЧАРНОЙ (АО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее - план ОНИВД), который регулярно тестируется на предмет его выполнимости и обновляется в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется в виде плановых проверок по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки операционного риска в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка, Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Все подразделения Банка обязаны предоставлять данные об обнаруженных операционных рисках в тот же день, ответственному сотруднику Департамента по управлению рисками осуществляющий функцию мониторинга.

Ответственный сотрудник Департамента по управлению рисками осуществляющий функцию мониторинга анализирует и вводит предоставленные данные в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Убытки равные или превышающие 2 000 000 рублей, а также возможные значительные риски немедленно сообщаются, посредством электронной почты, Совету директоров, Правлению и Департаменту внутреннего контроля Банка.

Убытки равные 200 000 рублей или не превышающие 2 000 000 рублей немедленно сообщаются, посредством электронной почты, Правлению и Департаменту внутреннего контроля Банка.

Убытки, не превышающие 200 000 рублей на ежемесячной основе в форме отчета представляются Правлению и Департаменту внутреннего контроля Банка.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска, Банк применяет порядок расчета, установленный Положением Банка России № 346-П.

Ниже представлен расчет операционного риска для включения в знаменатель норматива III в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 17 декабря 2009г:

Наименование показателя	1 января 2018г	1 января 2017г
Операционный риск	108 490	107 912
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (среднее за 3 года), в том числе:	718 898	803 939
Чистые процентные доходы	550 621	623 698
Чистые непроцентные доходы	168 277	180 241

## Правовой риск

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

Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления правовым риском Банка достигается путем решения следующих задач:

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

#### **Риск потери деловой репутации Банка**

Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

От репутации учредителя/ей зависит восприятие и уровень доверия, оказываемого юридическому лицу обществом в отношении целого ряда факторов (например, финансовые показатели, качество продукции и лидерские позиции в рамках предоставления услуг, инновации и т.д.), в том числе соответствие юридического лица ожиданиям клиентов и продвижение собственной торговой марки, согласованность между заявлениями и действиями и, где это является возможным, соблюдение принципов экологической и социальной ответственности.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с правилами идентификации в «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО) клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка;
- максимальное количество работников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

### **Риск концентрации**

*Риск концентрации* - риск потерь, возникающий у Банка в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, таким образом, риск концентрации рассматривается в составе значимых рисков.

Методы управления рисками концентрации:

- 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.

При достижении лимитов по риску концентрации, в Банке осуществляются следующие действия:

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

### **Регуляторный (комплаенс) риск**

*Регуляторный (комплаенс) риск* - риск возникновения у Банка из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка регуляторного риска на предмет его значимости проводится в составе операционного риска. Таким



образом, в случае признания операционного риска значимым по результатам оценки, регуляторный риск так же признается значимым.

Цель управления регуляторным риском.

Цель управления регуляторным риском – усовершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка.

Основными способами контроля и ограничения регуляторных рисков и потерь, полученных вследствие наступления событий регуляторного риска, являются:

1. Ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного риска, оценки фактических и потенциальных потерь, в том числе и косвенных потерь;
2. На основе оценки потенциальных потерь определение требований к приемлемому уровню доходности операций для покрытия ожидаемых потерь от событий регуляторного риска за счет текущих доходов, получаемых по данному бизнес-процессу за определенный (бюджетный) период;
3. Проведение Службой внутреннего контроля и (или) структурными подразделениями регулярной (не реже одного раза в полгода) самооценки регуляторного риска для целей выявления потенциальных источников риска и оценки возможности их проявления путем оценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;
4. Использование процедур контроля, таких как:
  - контроль условий проведения банковских операций – включает в себя контроль со стороны руководителей соответствующих подразделений Банка за работой работников Банка и соблюдения ими законодательства и внутренних документов Банка;
  - разделение полномочий – необходимо для предотвращения рисков конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны работников Банка;
  - система анонимного информирования о нарушениях;
  - система регулярных экспертиз со стороны Службы внутреннего контроля, Юридического департамента состава внутренних документов в разрезе объектов риска;
5. Использование принципа «Знай своего клиента». В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» разрабатываются специальные регламенты осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по счетам клиентов;
6. Использование принципа «Знай своего работника». Данный принцип предполагает определенные проверочные стандарты при приеме лиц на работу, контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик работников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности;
7. Проведение мероприятий повышения юридической грамотности работников Банка, регулярная проверка знаний ими содержания законов, нормативных актов органов надзора, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностным обязанностям;
8. Создание механизма мотивации подразделений и работников Банка к эффективному управлению и контролю регуляторных рисков, присущих их деятельности;
9. Проведение тренингов с работниками Банка, разбор типовых ситуаций с регуляторного риска;
10. Регулярный опрос работников Банка предлагаемым ими мерам улучшения внутренних документов и контрольной среды банка;
11. Наличие Кодекса этики и деловых принципов - внутреннего нормативного документа Банка,

направленного на разрешение вопросов этического характера, предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации, на урегулирование корпоративных конфликтов и т.п.;

12. Обеспечение информационной безопасности - ограничить негативные последствия от событий, наносящих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка;
13. Обеспечение эффективной работы Банка с курирующими представителями надзорных органов - с целью ограничения последствий событий регуляторных рисков и обеспечения защиты интересов Банка от последствий выявленных нарушений.

### **Стратегический риск**

*Стратегический риск* - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Задачи управления стратегическим риском:

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

### **Минимизация (регулирование) стратегического риска**

В целях минимизации стратегического риска, Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль уровня риск-аппетита и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и работниками Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач;

- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

## 2.3 Информация о сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об активах и обязательствах, а также доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в таблице № 31.

Табл. № 31  
(тыс. рублей)

Наименование показателя	2017		2016	
	ООО "Экспобанк"	Прочие	ЯПЫ ВЕ КРЕДИ БАНКАСЫ А.Ш.	Прочие
Средства в банках:				
- Корреспондентские счета	7181		46 683	642 671
- Депозиты	900 000		—	363 941
- Прочие активы	5		—	52
Кредиты и авансы клиентам:				475 000
Средства других банков:				
- Корреспондентские счета			206 909	47 922
- Депозиты	1 131 844		—	1 526 342
Прочие Активы	—		—	137
Гарантии, полученные Банком <sup>1</sup>			229 565	14 079
Гарантии, выпущенные Банком <sup>2</sup>			107 024	253 971
Комиссионные доходы			633	292
Комиссионные расходы	6		127	360
Процентные доходы	5 431		774	51 823
Процентные расходы	3 240		11 018	78 133

Сделки со связанными сторонами заключаются на общих условиях, процентные ставки определяются исходя из среднерыночных.

Подробная информация о физических и юридических лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, а так же схема взаимосвязи с указанием процентов долевого участия размещены на странице «Раскрытие информации» по адресу <http://bankgolchamaya.ru/about/information/> на сайте Банка.

## 2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах

Информация о внебалансовых обязательствах и сформированных резервах по прочим потерям по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в таблице № 32.

Табл. № 32  
(тыс. рублей)

<sup>1</sup> Гарантии, полученные от материнского банка под внебалансовые обязательства

<sup>2</sup> Контргарантии, выпущенные в пользу материнского банка

№	Наименование инструмента	1 января 2018 года				1 января 2017 года			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
1	Несостоятельные кредитные линии, всего	852 968	7 263	7 263	7 263	831 154	510	510	510
1.1	в т.ч. со сроком более 1 года	316 124	2 300	2 300	2 300	67 000	510	510	510
2	Аварсионный, всего	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	в т.ч. со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего	567 896	13 370	13 370	13 370	846 574	2 579	2 082	2 082
3.1	в т.ч. со сроком более 1 года	105 119	-	-	-	106 647	-	-	-
4	Условные обязательства кредитного портфеля, всего (стр. 1+2+3)	1 421 864	21 633	21 633	21 633	1 677 728	3 089	2 592	2 592
4.1	в т.ч. со сроком более 1 года (стр. 1.1+ 2.1+3.1)	421 243	2 300	2 300	2 300	173 647	510	510	510

## 2.5 Численность персонала кредитной организации и выплаты основному управленческому персоналу

Информация о численности персонала представлена в таблице № 33.

Табл. № 33  
(суммиц)

№	Наименование	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	Списочная численность персонала, в т.ч.:	56	46
1.1	Численность основного управленческого персонала	3	3

Информация о выплатах основному управленческому персоналу представлена в таблице № 34.

Табл. № 34  
(тыс. рублей)

№	Наименование	1 января 2018 года	1 января 2017 года
1	Общая величина выплат (всего)	271 670	223 743
	В т.ч. управленческому персоналу:	59 431	57 124
1.1	Оплата труда	39 574	46 273
1.2	Краткосрочные вознаграждения	19 857	10 851
1.3	Взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования	4 704	3 727

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

Внутренним Положением Банка регламентированы все используемые в кредитной организации формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами кредитной организации формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками кредитной организации договорами не корректируется с учетом принимаемых кредитной организацией рисков. Трудовые договоры, заключенные с лицами, указанными в абзаце втором пункта 2.1 Инструкции №154-И, в случае применимости уже содержат условия, предусматривающие получение ими материальной выгоды. Предусмотрен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент по управлению рисками, Департамент внутреннего контроля, Департамента финансового планирования и контроля, Департамент по работе с клиентами, персоналом и вопросам безопасности.

К работникам, принимающим риски (помимо членов исполнительных органов), отнесены: Заместители Генерального директора, Начальник Казначейства, Начальник Департамента финансового планирования и контроля, члены Кредитного комитета.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты премирования исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части премирования при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части премирования и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Все применяемые к членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, сочетания денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком. Трудовые договоры, заключенные с лицами, указанными в абзаце втором пункта 2.1 Инструкции №154-И, в случае применимости уже содержат условия, предусматривающие получение ими материальной выгоды.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов кредитной организации, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба ее деятельности. В системе оплаты труда вышеуказанных подразделений учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации. Качественные показатели определены в Целевых картах, разработанных высшим руководством для указанных лиц в целях оценки качества выполнения сотрудниками поставленных на текущий год задач.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации.

Для подразделений, принимающих риски, в целях оценки доходности применяется показатель рентабельности капитала (ROE); принимаемых рисков - норматив достаточности базового капитала (H1.1) и нормативы ликвидности (H2, H3, H4).

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера премирования составляет нефиксированная часть оплаты, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Совет директоров Банка утверждает порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных

органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Департамент внутреннего аудита, Департамент внутреннего контроля, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) и подразделений, осуществляющих управление рисками (Департамент по управлению рисками), связанных с результатами их деятельности.

К категории работников, принимающих риски, отнесены: Заместители Генерального директора, Начальник Казначейства, Начальник Департамента финансового планирования и контроля, Члены Кредитного комитета.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре «Положения о системе оплаты труда и премировании работников «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО)» (далее - Положение) и «Методики определения размера фиксированной и нефиксированной части вознаграждений в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И в «БАНК НА ГОНЧАРНОЙ» (АО)» (далее - Методика), в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Совет директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка в рамках утверждения бюджета Банка на предстоящий год (годы).

Согласно подходу, закрепленному в Положении, Совет директоров не реже одного раза в календарный год будет рассматривать предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда от Департамента внутреннего контроля, Департамента внутреннего аудита, Департамента по управлению рисками на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда с учетом рекомендаций Департамента финансового планирования и контроля.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент по управлению рисками, Департамент внутреннего контроля, Департамента финансового планирования и контроля, Департамент по работе с клиентами, персоналом и вопросам безопасности. Совет директоров может рассматривать независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). Совет директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Методикой. Под крупными вознаграждениями понимаются выплаты, в размере более 9 (Девяти) должностных окладов соответствующего работника Банка.

В Банке не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов.

В 2017 году не начислялись и не производились выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

## **2.6 Информация о выполнении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) и о финансовом рычаге**

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили: Н1.1 - 41,6%, Н1.2 - 41,6%, Н1.0 - 44,6% (на 1 января 2017 года Н1.1 - 34,3%, Н1.2 - 34,3%, Н1.0 - 38,5%). Банком России установлены следующие минимально допустимые значения для нормативов достаточности собственных средств (капитала): Н1.1 - 4,5%, Н1.2 - 6,0%, Н1.0 - 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Основной капитал, тыс. руб.	3 123 735	2 864 344
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 711 562	8 348 921
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	46,5	34,3

По состоянию на 1 января 2018 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 6 711 562 тыс. руб. На 1 января 2018 года не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

## 2.7 Сведения о прекращенной деятельности

Информация о принятом решении о реорганизации от 30.01.2018г "Банка на Гончарной" (АО) находится на сайте Банка по адресу [http://bankgonchamnaya.ru/about/information/message\\_fakt\\_bankgonchamnaya\\_30012018.pdf](http://bankgonchamnaya.ru/about/information/message_fakt_bankgonchamnaya_30012018.pdf)

## 2.8 Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

### 2.8.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними положениями и инструкциями.

С 2016 года Банк использует модель учета основных средств по переоцененной стоимости.

Данные синтетического учета в балансе и формах отчетности представлены в рублях Российской Федерации. Остатки средств в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу ЦБ РФ на отчетную дату, которые составили: 1 Доллар США = 57,6002 рублей, 1 Евро = 68,8668 рублей.

Учетной политикой Банка определены следующие основные принципы и положения, которые использовались Банком в отчетном году при ведении бухгалтерского учета и составления отчетности:

#### Непрерывность деятельности

Годовой отчет был подготовлен на основе допущения непрерывности деятельности. Допущения непрерывности деятельности подразумевают, 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, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства Банка учитываются в годовом отчете на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

#### Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Этот принцип означает, что 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.

#### Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных изменений в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

#### Своевременность отражения операций

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

#### Раздельное отражение активов и пассивов

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

#### Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

#### Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### Открытость

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

#### Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» 385-П от 16 декабря 2012 года и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. На данный момент по справедливой стоимости Банк переоценивает ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и основные средства.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражались, кроме случаев, предусмотренных «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» 385-П от 16 июля 2012 года и нормативными актами Банка России.

#### ***2.8.2 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику на 2017 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности***

В течение 2017 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями учетной политики Банка на 2017 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.



Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 6 декабря 2012 года, «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-Н от 16 июля 2012 года, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. За 2017г. в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились. Внесение существенных изменений в Учетную политику Банка в 1 квартале 2018г. не планируется.

### **2.8.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2017 год Банком осуществлен ряд подготовительных мероприятий:

- Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, по состоянию на 1 декабря 2017 года. По итогам проведенной инвентаризации излишков или недостач не выявлено. Все числящиеся на балансе имущество имеется в наличии;
- Проведена инвентаризация денежных средств и ценностей в кассах банка по состоянию на 1 января 2018 года. По результатам ревизии кассы излишков или недостач не выявлено. Все ценности, числящиеся на счетах бухгалтерского учета, имеются в наличии;
- Проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам Банка по состоянию на 1 декабря 2017 года;
- Проведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлено двухсторонними актами;
- Осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2018 года. По результатам сверки расхождений не выявлено;
- Получены письменные подтверждения остатков от клиентов – юридических лиц и кредитных организаций.

### **2.8.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

В рамках проведенной инвентаризации финансовых требований и обязательств Банка произведена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами.

Произведенная сверка расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 января 2018 года показала, что все обязательства и требования, отраженные на счетах 60311, 60312, 60313, 60314 подтверждены первичными документами. Кредиторская задолженность с учетом СПОД 834 тыс. рублей (на 1 января 2017 года отсутствовала), дебиторская задолженность с учетом СПОД 5 746 тыс. рублей (на 1 января 2017 года 10 084 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка прочая дебиторская задолженность сроком свыше 30 дней в размере 4 544 тыс. рублей, под нее был сформирован резерв в размере 100%.

### **2.8.5 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указание Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году;
- результат переоценки здания, принадлежащего Банку на праве собственности, по рыночной стоимости;
- начисление отложенного налога на прибыль за 2017 год;
- начисления (корректировки или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в т. ч. налог на прибыль, налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость);
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Некорректирующие события после отчетной даты не имели места.

### **2.8.6 Корректировка сравнительных данных**

В течение 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

## **2.9 Информация о выплатах дивидендов**

По итогам 2016 года собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды и оставить прибыль в распоряжении Банка. По итогам отчетного 2017 года выплаты дивидендов так же не планируется.

### **2.10 Публикация пояснительной записки**

В связи с принятым решением о реорганизации банка публикация пояснительной информации нецелесообразна.

И.О. генерального директора

Ялын Байрам

Главный бухгалтер

Л.Р. Исмагилова

14 марта 2018 года

