

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.**

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

Фирменное наименование Банка:
«Банк Заречье» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка:
«Банк Заречье» (АО).

Полное фирменное наименование на английском языке:
Bank Zarechye (Joint Stock Company)

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:
Bank Zarechye (JSC)

Место нахождения:
420032, г. Казань, ул. Лукницкого д.2.

Изменения указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2018 года.
Отчетность составлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

«Банк Заречье» (АО) ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл нынешнее название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован. С самого начала своей деятельности он позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

"Банк Заречье" (АО), как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 817.
- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

Участие в ассоциациях и объединениях:

- Член Ассоциации российских банков.
- Член Банковской ассоциации Татарстана.
- Член ПАО Московская биржа.
- Член АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Раздел 3. Направления деятельности:

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание международных пластиковых карт.
- Работа с частными лицами, операции по кредитованию и вкладам.

Основными доходными статьями для банка являются, как и прежде, доходы по предоставленным кредитам. Среди расходов существенными остаются расходы в виде процентов по привлекаемым ресурсам и операционные расходы.

В отчетном периоде на основании решения годового общего собрания акционеров было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в общем объеме 18 тыс. руб. Дивиденды выплачены в полном объеме.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2016 года были приняты следующие решения о распределении:

1. Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
2. Отчисление в резервный фонд «Банка Заречье» (АО) - 782 тыс. рублей;
3. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 14829 тыс. руб.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2017 года были приняты следующие решения о распределении:

1. Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
2. Отчисление в резервный фонд «Банка Заречье» (АО) - 730 тыс. рублей;
3. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 13850 тыс. руб.

Раздел 4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положениями Банка России:

- от 27.02.2017г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств,

нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

- от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Годовая отчетность за 2018 год составлена на основе тех же принципов учетной политики и методов расчета, что и в предыдущей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов: непрерывности осуществления деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения и на основании первичных документов, соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в РФ.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 579-П, а так же нормативными актами Банка России.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положением от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- первоначальная стоимость или переоцененная стоимость объекта свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Объекты основных средств учитываются по модели учета «По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от

обесценения».

- нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- бухгалтерский учет объектов НВНОД ведется по справедливой стоимости.

Стоимость объектов НВНОД отражается на счетах бухгалтерского учета без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость затрат по сооружению (строительству) объектов НВНОД учитывается Банком без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, первоначальной стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) руб., без учета налога на добавленную стоимость.

- первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

- стоимость предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

Согласно Положению Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» политика Банка в области вознаграждений и компенсации расходов соответствует требованиям Банка России касательно порядка оценки системы оплаты труда в кредитных организациях. В частности, в Банке внедрены и используются такие виды как фиксированная и нефиксированная части оплаты труда, а также отсрочка и

корректировка выплат в зависимости от результатов деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

На основании Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У СПОД проводятся и отражаются в балансе головного офиса «Банк Заречье» (АО). К корректирующим событиям после отчетной даты - СПОД были отнесены:

- результаты переноса счетов финансового результата филиала,
- результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708,
- оставшаяся часть бухгалтерских записей корректирующих событий относится к деятельности банка, отраженной по первичным документам, полученным в 2019 году, подтверждающим совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, а также уточняющих суммы доходов и расходов за 2018 год:

- по хозяйственным операциям до 01.02.2019г.

Информация об изменениях в учетной политике на 2019 отчетный год.

С 01.01.2019 года будут приняты изменения в учетную политику в связи с решением ЦБР о переходе на учет по стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", что окажет влияние на отражение в учете с 2019 года финансовых активов и обязательств. Эффект от применения МСФО 9 приведет к увеличению сумм созданных резервов, объем которого, по оценке банка, может составить порядка 100 млн.рублей.

Банк подтверждает применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

Раздел 5. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации не произошло.

Раздел 6. Сопроводительная информация к формам отчетности.

6.1. Бухгалтерский баланс.

Денежные средства.

Изменение структуры в тысячах рублей.

денежные ценности	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Рубли РФ	44 438	36 038	49 327	50 276	48 189
Доллары США	10 054	28 018	29 145	15 835	24 776
Евро	14 861	19 122	20 904	9 803	15 478
Золото(слитки)	2 965	3 036	3 142	3 126	3 528
Серебро(слитки)	781	761	825	768	860

Изменение структуры в тысячах единиц иностранной валюты.

денежные ценности	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Доллары США	175	485	460	241	357
Евро	216	269	286	127	195
Золото(слитки)	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2
Серебро(слитки)	25.20	25.2	25.2	25.2	25.2

Средства на счетах в Банке России.

Тыс.руб.

Вид актива	01.01.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	Изменение с 01.01.2018
корреспондентский счет в Казани	98 905	92 558	78 225	26 787	-72 118
корреспондентский счет в Оре	6 829	9 255	24 403	25 778	18 949
Фонд обязательных резервов	24 029	24 880	26 634	24 607	578

Изменение по статье 2.1 объясняется увеличением сумм резервов в связи с ростом среднехронологических остатков на счетах клиентов.

Средства в кредитных организациях.

Тыс.руб.

Показатель	01.01.2018,	01.01.2019,
Корсчета Ностро	38 375	60 969
Клиринговые счета	11 780	14 773
Резервы	-268	-258

Чистая ссудная задолженность.

Тыс.руб.

Контрагенты	01.01.2018.			01.01.2019.		
	объем ссудной задолж-ти	резервы	чистая задолж-ть	объем ссудной задолж-ти	резервы	чистая задолж-ть
Банки	201 194	12	201 182	684 600	12	684 588
Юр.лица	1 811 732	54 800	1 756 932	1 331 558	63 525	1 268 033
Инд. предприниматели	14 738	-	14 738	38 606	1 471	37 135
Физические лица	11 254	1 277	9 977	18 698	3 861	14 837
Всего	2 038 918	56 089	1 982 829	2 073 463	68 868	2 004 593

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Банком не осуществлялись операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также с долговыми ценными бумагами, для продажи, оцениваемыми по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, для продажи:

			Вид деятельности	% участ.	01.01. 2018г.	01.07. 2018г.	01.01. 2019г.
Вложения, имеющиеся в наличии для продажи	доли в уставном капитале	ООО "Оверсис"	Финансовое посредствен о	12%	26 000	26 000	26 000
		ООО "Лизинг Инвест"	Финансовый Лизинг	18%	17 000	17 000	0
		Прочие	-	-	150	150	150
		Резервы	-	-	1	1	1
Итого				x	43 149	43 149	26 149

Методы оценки активов и обязательств.

Оценка справедливой стоимости каждого класса активов/обязательств после первоначального признания производится на конец отчетного периода на повторяющейся основе по письменному запросу Учетно-операционного управления.

Причиной проведения неповторяющейся оценки справедливой стоимости актива/обязательства является наступление определенного обстоятельства:

- наличие подтвержденной информации о существенных ценовых колебаниях на соответствующем основном рынке, к которому относится актив/обязательство;
- наступление форс-мажорных обстоятельств, повлиявших на физические и функциональные характеристики актива/обязательства;
- снижение справедливой стоимости актива/обязательства, предназначенного для продажи за вычетом затрат на продажу ниже его балансовой стоимости.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные *наблюдаемые исходные данные* и сводят к минимуму использование *ненаблюдаемых исходных данных*.

Исходные данные - допущения, которые используются при оценке справедливой стоимости актива/обязательства, включая допущения о рисках:

- риск, присущий конкретному используемому методу оценки;
- риск, присущий исходным данным для данного метода оценки.

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

Для последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости - группировка исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 – котировочные цены (нескорректированные) на активных рынках для идентичных (аналогичных) активов/обязательств, к которым имеется доступ на дату оценки (наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости). Исходные данные Уровня 1 доступны для многих активов/обязательств, некоторые из которых могут быть обменяны на нескольких активных рынках (например, на различных биржах).

В рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

- основного рынка для соответствующего актива/обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива/обязательства;
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива/обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости актива/обязательства с уровнем исходных данных Уровня 1 используется только рыночный (сравнительный) подход к оценке. Основными методами оценки справедливой стоимости с исходными данными уровня 1 в рамках сравнительного подхода являются:

- метод попарного сравнения продаж,
- метод валовой ренты.

При рыночном подходе используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Корректировка исходных данных Уровня 1, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются также скорректированные наблюдаемые исходные данные. Причинами перевода между 1-й и 2-й уровнями иерархии справедливой стоимости, вне зависимости от суммы актива/обязательства, могут быть:

- изменение достоверности исходных данных;
- изменение деловой репутации источника исходных данных;
- наличие/отсутствие негативной/положительной информации об основном (активном) рынке исходных данных.

Моментом времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости является конец отчетного периода.

Исходные данные Уровня 2 - исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива/обязательства.

Если актив/обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива/обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов/обязательств;
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов/обязательств рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива/обязательства (например: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Корректировки исходных данных Уровня 2 будут варьироваться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего актива/обязательства. Такие факторы включают следующее:

- состояние или местонахождение данного актива;
- степень, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным активом/обязательством;
- объем или уровень активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства с уровнем исходных данных Уровня 2 используются рыночный (сравнительный) подход и/или затратный подход к оценке.

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий

момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения) за вычетом износа.

С позиций участника рынка, являющегося продавцом, цена, которая была бы получена за актив, основана на сумме затрат, которые понесет другой участник рынка, являющийся покупателем, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимыми функциональными характеристиками, с учетом износа. Понятие износа охватывает физический износ, моральное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива/обязательства (профессиональные суждения, экспертные оценки, аналитика).

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива/обязательства на дату оценки является невысокой или отсутствует.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства с уровнем исходных данных Уровня 3 могут быть использованы рыночный (сравнительный) и/или затратный и/или доходный подходы к оценке.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (например, денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Когда используется доходный подход, оценка справедливой стоимости отражает текущие ожидания рынка в отношении указанных будущих сумм.

Основными методами оценки справедливой стоимости с исходными данными уровня 3 в рамках доходного подхода являются:

- метод прямой капитализации доходов;
- метод дисконтирования денежных потоков.

Причинами изменения в отчетном периоде метода оценки справедливой стоимости актива/обязательства являются:

- развивается новый рынок;
- появляется новая информация;
- информация, которая использовалась ранее, больше недоступна;
- метод оценки стал более совершенным;
- изменились рыночные условия;
- изменилось соответствующее законодательство.

Метод оценки справедливой стоимости, отнесенной к третьему уровню иерархии справедливой стоимости не применялся.

Требования по текущему налогу на прибыль.

По расчетам с бюджетом по состоянию на 01.01.2018 г. по налогу на прибыль имела место переплата в сумме 662 тыс.рублей. Излишне уплаченная в бюджет сумма налога на прибыль - 662 тыс.руб. была зачтена в 1 полугодии 2018 года в уплату налога и авансовых платежей по налогу на прибыль. По состоянию на 01.01.2019г. переплаты (недоимки) по налогу на прибыль нет.

Долгосрочные активы для продажи:

	Тыс.руб.		
	31.12.2017	30.06.2018.	31.12.2018.
Имущество	3850	3850	3 850
Земельные участки	-	-	

План продажи.

		План продаж	реализация
Имущество	3850	31.05.2018	Май 2019
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	3850		

В балансе на отчетную дату не имеется:

- активов требующих оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса;
- удерживаемых финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе;
- активов и финансовых обязательств которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость;
- инструментов предоставленных третьей стороной для снижения кредитного риска, не отделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости,

У Банка отсутствуют структурированные организации.

По состоянию на отчетную дату финансовых активов, переданных без прекращения признания; финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда кредитная организация продолжает участвовать в них; финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую; финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету не имеется.

Финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения отсутствуют.

По ряду кредитов в качестве обеспечения Банком приняты депозиты клиентов, открытые в Банке, объем которых незначителен и составляет порядка 1% от ссудной задолженности.

В составе обеспечения отсутствуют активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

Финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств по справедливой стоимости нет.

Сведения о движении основных средств, запасов и нематериальных активов за 2018 год представлены в таблице:

	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Трансп. средства	Земля	Проч.	Незавершенное строительство	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2017г.	403542	6901	2162	224501	2575	6592	1818	648091
Первонач. стоимость остаток на 01.01.2018г.	488361	34124	16716	224501	19892	6592	1818	792004
Поступл. за 2018г.	211	537	-	-	110	1000	8703	10561
Улучшения за 2018г.	932	-	-	308	-	-	-	1240
Переоценка в 2018 году	-52979	1095		51697				-187
Выбытие/ перевод за 2018г.	140809	5105	2007	56639	1387	-	8174	214121
Первонач. стоимость остаток на 31.12.2018г.	295716	30651	14709	219867	18615	7592	2347	589497
Накопленн. Амортизац. на 01.01.2018г.	84819	27223	14554	-	17317	-	-	143913
Амортизац. за 2018г.	9749	3173	878	-	837	-	-	14637
Амортизац. по выбывшим за 2018г.	39640	2420	2007	-	1388	-	-	45455
Накопленн. Амортизац. на 31.12.2018г.	54928	27976	13425	-	16767	-	-	113096
Остаточн. стоимость на 31.12.2018г.	240788	2675	1284	219867	1848	7592	2347	476401

Влияния от увеличения (уменьшения) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода нет; отражены убытки от обесценения, признанные в составе прибыли в сумме 187т.р.; убытков от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка нет.

Дополнительная информация:

Объем вложений в незавершенное строительство составил в отчетном периоде 999.7 тыс. руб. в виде затрат на разработку проектной документации.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств; договорных обязательств по приобретению основных средств; компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка; признанной ликвидационной стоимости; расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств; объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости; обесцененных основных средств;

договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка не имеется действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Действующие договора аренды в отношении взятых в аренду объектов предполагают право Банка на досрочное прекращение.

В отчетном периоде по символу «Расходы на аренду» учтена сумма 9335 тыс. рублей.

В основной массе договоров, где Банк - арендатор:
арендная плата взимается по фиксированной ставке, определенной на основе рыночной стоимости, с правом пересмотра не чаще 1 раза в год;
отсутствует право на приобретение арендованного актива;
особых ограничений (н-р.: выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) нет.

Договора субаренды у Банка отсутствуют.

Действующие договора аренды в отношении сданных в аренду объектов предполагают право Банка на досрочное прекращение.

За отчетный период по договорам операционной аренды по символу «Доходы от аренды» учтена сумма 2317 тыс. рублей.

Поступления от операционной аренды учитываются в составе доходов на протяжении всего срока договора;

В основной массе договоров, где Банк - арендодатель:
арендная плата взимается по фиксированной ставке, определенной на основе рыночной стоимости, с правом пересмотра не чаще 1 раза в год;
отсутствует право на приобретение арендованного актива;
особых ограничений (н-р.: выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) нет.

Основная масса действующих договоров аренды предусматривает оплату за текущий месяц аренды, сверх арендной платы Арендатор возмещает Арендодателю эксплуатационные расходы, а также фактические затраты на оплату коммунальных услуг, услуг связи (аренда помещений).

Структура и движение нематериальных активов:

Тыс.руб.

	НМА (срок более 5 лет)	НМА с неисключительн ым правом (срок от 1 года до 5 лет)	НМА, созданные кредитной организацией	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2017г.	52	861	-	913
Первоначальная стоимость ост. на 31.12.2017г.	71	2082	-	2153
Поступления за 2018г.	-	760	-	760
Улучшения за 2018г.	-	-	-	-
Выбытие/перевод за 2018г.	-	-	-	-

Первоначальная стоимость остаток на 31.12.2018г.	71	2842	-	2913
Накопленная амортизация на 31.12.2017г.	19	1221	-	1240
Амортизация за 2018г.	7	429	-	436
Амортизация по выбывшим за 2018г.	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31.12.2018г.	26	1650	-	1676
Остаточная стоимость на 31.12.2018г.	45	1192	-	1237

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности"

Тыс.руб.

Имущество	103817
Земельные участки	56639
Всего:	160456

Увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода не производились.

Нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде нет.

Дополнительно Банк сообщает:

изменений срока полезного использования нематериальных активов, методов амортизации, ликвидационной стоимости не произошло и не предполагается в ближайших отчетных периодах.

активы, классифицированные как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования в балансе Банка отсутствуют;

нематериальных активов, имеющих существенную стоимость не имеется;

нематериальные активы за счет государственных субсидий не приобретались.

Государственных субсидий и других форм государственной помощи Банк не получал.

Прочие активы.

Тыс.руб.

	01.01.2018.	01.01.2019.
Начисленные проценты к получению	125 246	125 067
Резервы под начисленные проценты	-29 364	-29 251
Средства в расчетах на Биржах	76 898	86 758
Памятные монеты	14 814	14 803
Прочие активы	8 345	6 792
Всего	195 939	204 169

Средства клиентов.

Тыс.руб.

	01.01.2018.	01.01.2019.	Изменение
Всего	1 744 217	1 750 903	6 686
В т.ч. средсва ФЛ и ИП	1 505 386	1 421 866	-83 520
В т.ч. средсва ЮЛ	238 831	329 037	90 206
Из них на депозитных счетах ЮЛ	31 785	69 599	37 814

В течение 2018 года произошло увеличение остатков средств клиентов на счетах в банке.

Общее изменение составило 6,7 млн. руб. При этом объем средств физических лиц снизился, а средства на счетах предприятий увеличились.

Прирост средств предприятий характеризует проводимую банком политику по активизации работы в данном направлении.

Тыс.руб.

	01.01.2018.	01.01.2019.
Всего	1 744 217	1 750 903
В т.ч. в рублях	1 363 203	1 276 816
В т.ч. валюте	381 014	474 087

Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг.

Договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией не имеется.

Прочие обязательства.

Объем прочих обязательств изменился, в основном, в связи с начислением процентов по вкладам, срок выплаты которых в соответствии с условиями договоров не подошел. По мере наступления срока проценты выплачиваются вкладчикам, что приводит к снижению данного показателя.

Тыс.руб.

Дата	Статья	валюта			Общий итог
		810	840	978	
01.01.2018	Начисленные проценты	53 414	13	0	53 427
	расчеты с персоналом	5 301			5 301
	расчеты по налогам	1 861			1 861
	прочие пассивы	780		11	791
	Созданные резервные фонды потребления	652			652
01.01.2018 Итог		62 008	13	11	62 032
01.01.2019	Начисленные проценты	17 573	16		17 859
	расчеты с персоналом	5 110			5 110
	расчеты по налогам	1 363			1 363
	Созданные резервные фонды потребления	1 172			1 172
	Расчеты по хоз. операциям	1 579			1 579
	Суммы поступившие на кор.счет «до выяснения»	20 244			20 244
	прочие пассивы	1 325			1 325
01.01.2019 Итог		48 637	16		48 653

Прочие обязательства по срокам востребования на 01.01.2019.

Тыс.руб.

	всего	до востребования и на 1 день	до 1 года	свыше 1 года
Начисленные проценты	17 859	328	16 891	640
расчеты с персоналом	5 110		5 110	
расчеты по налогам	1 363		1 363	
Созданные резервные фонды потребления	1 172		1 172	
Расчеты по хоз. операциям	1 579		1 579	
Суммы поступившие на кор.счет «до выяснения»	20 244	20 244		
прочие пассивы	1 325		1 325	

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют резервы - оценочные обязательства.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

Банк не проводит операций с резидентами оффшорных зон.

Резервы, отраженные в данной статье баланса относятся в основном к резервам по условным обязательствам кредитного характера.

Тыс.руб.

Показатель	01.01.2018.	01. 01. 2019.
Резервы по кредитным линиям	17 509	3 429
Резервы по гарантиям	1 019	1 806

За отчетный период объем резервов по кредитным линиям сократился, что обусловлено переоценкой Банком уровня рисков.

На объем резервов по гарантиям в основном повлияло сокращение суммы выданных гарантий.

Финансовый результат.

Изменения значения по строке 34 обусловлено ростом величины прибыли за 2018 год.

Внебалансовые обязательства.

В составе условных обязательств Банка имеются: банковские гарантии и открытые кредитные линии.

Объем Банковских гарантий составляет 214 702 тыс.рублей.

Банковская гарантия – это поручительство банка-гаранта за своего клиента, выполнения им денежных обязательств. Банк берет на себя обязательство в случае

неуплаты клиентом в срок причитающихся с него платежей или осуществления оговоренных работ - произвести платеж за свой счет.

Гарантии предоставлены организациям, занимающимися строительными работами в области дорожного строительства, начало работ по которым приходится на весенний период. Распределение гарантий по категориям качества представлено в нижеприведенной таблице.

Все гарантии имеют краткосрочный характер и постепенно истекают. Срок окончания действия гарантий приходится 1-й квартал 2019 года.

Информация о выданных гарантиях.

На 01.01.2019.

Тыс.руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Выданные гарантии и поручительства, всего,	214 702	10 746	203 956			
в т. ч:со сроком более 1г.						
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	214 702	10 746	203 956			

На 01.10.2018.

Тыс.руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Выданные гарантии и поручительства, всего,	581 580	326 118	255 462			
в т. ч:со сроком более 1г.						
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	581 580	326 118	255 462			

На 01.07.2018.

Тыс.руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Выданные гарантии и поручительства, всего,	767 702	10 499	757 203			
в т. ч:со сроком более 1г.						
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	767 702	10 499	757 203			

На 01.01.2018.

Тыс.руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Выданные гарантии и поручительства, всего,	227 660	181 183	46 477			
в т. ч: со сроком более 1 года	26 386	11 801	14 585			
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	192 306	145 829	46 477			
Иные	26 281	26 281				

Объем открытых кредитных линий составляет 1 212 209 тыс.рублей.

Кредитная линия это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.

Действующие кредитные линии можно разделить на два вида: «неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и «неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”».

Информация об открытых кредитных линиях.

На 01.01.2019.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	121 227	63 201	43 526	14 500		
в т. ч:со сроком более 1года	53 000	36 957	1 543	14 500		

Информация об открытых кредитных линиях.

На 01.07.2018.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	120 477	54 498	46 239	12 120	7 620	
в т. ч.: со сроком более 1года	21 362	13 019	2 683	5 620	40	

Информация об открытых кредитных линиях.

На 01.01.2018.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	193 234	127 594	21 090	44 550		
в т. ч:со сроком более 1года	60 523	33 966	8 607	17 950		

По состоянию на отчетную дату неисполненные Банком обязательства отсутствуют.

У Банка не имеется оснований для возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности.

Иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств) у Банка нет.

Уставный капитал.

Уставный капитал «Банка Заречье» (АО) сформирован в размере 1 000 008 750 (один миллиард восемь тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделен на 5 109 500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая и 18 750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций по решению общего собрания акционеров Банка или размещения дополнительных акций.

Банк имеет право размещать посредством закрытой подписки обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными.

Количество размещенных акций Банка составляет 5 128 250 (пять миллионов сто двадцать восемь тысяч двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка составляет 5 109 500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 5 130 000 (пять миллионов сто тридцать тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют ее владельцу тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка.

Количество размещенных привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда составляет 18 750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) штук, в том числе количество размещенных обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 2 003 250 (два миллиона три тысячи двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Размер дивиденда по каждой привилегированной акции с определенным размером дивиденда составляет 0,5 (ноль целых пять десятых) процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Объем правомочий акционеров Банка определяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

Акционеры (акционер) – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

2) получать дивиденды, в порядке предусмотренном действующим законодательством и Уставом, в случае объявления их Банком;

3) получать оставшуюся часть имущества Банка в случае его ликвидации;

4) участвовать в управлении делами Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры (акционер) Банка – владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров Банка - владельцев этого типа привилегированных акций Банка, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям Банка предыдущей очереди, а также предоставления акционерам Банка – владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций Банка;

2) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка;

3) получать дивиденды, составляющие 0,5 процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции Банка;

4) получить при ликвидации Банка ликвидационную стоимость привилегированных акций в размере 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры (акционер) Банка - владельцы привилегированных акций Банка, размер дивиденда по которым определен, имеют право участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право акционеров (акционера) Банка - владельцев этих привилегированных акций Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру нет.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Конвертация обыкновенных акций Банка в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается.

Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, проводится посредством закрытой подписки.

Размещение акций Банка (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка), принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Для отчетного периода было характерно снижение стоимости ресурсов и, как следствие, снижение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам. Это нашло отражение в снижении показателей по статьям 1 и 2 формы 0409807.

Чистые процентные доходы снизились относительно аналогичного периода прошлого года ввиду более динамичного снижения ставок по размещенным средствам нежели по привлеченным. Во многом это было обусловлено тем, что сроки привлечения были длиннее, чем сроки размещения ресурсов, и соответственно срок действия прежних ставок был различным. Вместе с тем, к концу 2018 года снизился кредитный портфель корпоративных заемщиков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражена по строке 10 и 11 формы 0409807, Изменение значения по сравнению с данными за 2017 год обусловлено динамикой изменения курсов рубля к доллару США. Изменение величины валютной позиции приведено в подразделе «Рыночный риск» раздела 7.

Изменение созданных банком резервов находит отражение по статьям 4 и 18 Отчета о финансовых результатах. В совокупности в предыдущем отчетном периоде резервы были восстановлены на 46,9 млн. руб., а в текущем - 1,4 млн. руб. Изменение динамики связано с изменениями структуры качественной оценки кредитного портфеля и условных обязательств кредитного характера.

Увеличение значения статьи 14 «Комиссионные доходы» в основном связано с проведением Банком в 2018 года операций по выдаче банковских гарантий и с

полученным вознаграждением по этим операциям, в то время как 2017 года эти операции в сопоставимых объемах не проводились. Прирост составил 5,7 млн. Так же прирост показателя на 8,8, млн. руб. был обеспечен ростом комиссионных доходов за проведение расчетного обслуживания.

Изменение статьи 19 «Прочие операционные доходы» относительно соответствующего прошлого периода связано с отсутствием в отчетном периоде доходов от изменения справедливой стоимости основных средств и долгосрочных активов для продажи, отраженной через прибыли и убытки.

Основными компонентами расхода по налогу (ст.23 формы 0409807) за 2018 год являются:

- налог на имущество – 8921 тыс. рублей;
- земельный налог – 3556 тыс.рублей;
- налог на прибыль – 1610 тыс.рублей;
- НДС – 369 тыс.рублей;
- Транспортный налог – 169 тыс.рублей;
- прочие 220 тыс.рублей.

Налог на прибыль за 2018год согласно налоговой декларации составил 5300 тыс. рублей. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога 3406 тыс.рублей.

Федеральным законом №335-ФЗ от 27 ноября 2017г. внесены изменения в Главу 30. Налог на имущество организаций НК РФ, вступившие в силу с 1 января 2018 года.

Законом РТ от 28 ноября 2003 г. №49-ЗРТ «О налоге на имущество организаций» (с изменениями и дополнениями) в 2018 году налоговая ставка установлена в пределах федеральной ставки - в размере 1,1 процента в отношении движимого имущества, принятого с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств, за исключением следующих объектов движимого имущества, принятых на учет в результате:

- реорганизации или ликвидации юридических лиц;
- передачи, включая приобретение, имущества от взаимозависимого лица.

Изменения не распространяются на основные средства, включенные в первую или во вторую амортизационную группу, которые не облагаются налогом на имущество организаций в соответствии с п.п.8 п.4 ст.374 НК РФ.

Результатом внесения вышеуказанных изменений стало увеличение суммы налога на имущество за 2018 год на 74 тыс. рублей.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют операции, вызывающие образование отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

В текущем периоде объем операционных расходов снизился относительно сопоставимого периода на 10090 тыс. руб. Основное сокращение затрат связано с сокращением амортизации основных средств, с расходами на персонал и отчислениями с фонда заработной платы.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода нет.

В составе доходов и расходов за 2018 год отсутствуют суммы от:

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний;

реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;

прекращенной деятельности;

урегулирования судебных разбирательств;

выбытия инвестиций;

Доход от выбытия объектов основных средств за отчетный период составил 351 тыс.рублей;

Расход от выбытия объектов основных средств – 36 тыс.рублей;

Прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих

групп) в отчетном периоде не произошло.

6.3.Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Структура капитала в разрезе инструментов приведена в составе отчета по форме 0409810. Структура является простой и не содержит инструментов и элементов требующих отдельного раскрытия или расшифровки.

Существенных изменений в структуре капитала Банка не происходило.

Совокупный доход кредитной организации (прибыль) за отчетный период остался на уровне аналогичном соответствующему периоду прошлого года.

Прочий совокупный доход отсутствует.

В отчетном периоде по итогам 2017 года были объявлены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 18 т.р.

6.4.Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Статья денежные средства и их эквиваленты соответствует данным статей формы 0409806: Статья 1 + статья 2 - статья 2.1 + статья 3.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств Банком не производилось.

Раздел 7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

В процессе своей деятельности Банк учитывает следующие значимые риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации. В рамках рыночного риска значимыми являются валютный и товарный риски, остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка.

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

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риск торгового портфеля.

Фондовый (ценовой) риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоту.

Товарный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Процентный риск торгового портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости

активов в результате изменения процентных ставок на рынке по финансовым инструментам торгового портфеля (торговой книги) Банка.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (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.

Правовой риск является частью и входит в состав операционного риска.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка 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.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Под процентным риском понимается процентный риск банковского портфеля. Процентным риск торгового портфеля (торговой книги) входит в состав рыночного риска.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск отраслевой концентрации (риск концентрации по видам экономической деятельности) – вероятность возникновения у Банка потерь вследствие концентрации кредитов в определенных отраслях экономики; является видом риска концентрации. Отрасль экономики определяется согласно виду экономической деятельности заемщика.

Помимо значимых видов рисков Банк идентифицирует и управляет следующими видами рисков: страновой риск, стратегический риск, репутационный риск, регуляторный риск.

Изменения в системе управления рисками.

В отчетном периоде Банком были приняты новые редакции следующих внутренних документов:

- Стратегия управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (Акционерного общества);
- Процедуры стресс-тестирования «Банка Заречье» (Акционерного общества);
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (Акционерном обществе);
- Положение об управлении кредитным риском в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке анализа финансового положения и определения операционных лимитов на кредитные организации в «Банке Заречье» (АО);
- Положение об управлении операционным риском в «Банке Заречье» (АО);
- Положение об управлении процентным риском в «Банке Заречье» (АО);
- Положение об управлении риском концентрации в «Банке Заречье» (АО);

- Положение об управлении риском ликвидности в «Банке Заречье» (АО);
- Положение об управлении рыночным риском в «Банке Заречье» (АО).

В рамках данных положений были определены цели и задачи управления рисками, факторы возникновения рисков, процедуры выявления рисков, раскрыты требования к автоматизированной информационной системе Банка, обеспечивающей минимизацию и процесс управления рисками Банка. В положениях определен процесс мониторинга и минимизации рисков Банка, скорректирован порядок контроля и распределения ответственности в рамках управления рисками.

Существенных изменений в структуре операций Банка и характере рисков за отчетный период не происходило.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, включая описание способов определения концентрации рисков; описание характеристик различных видов концентрации риска, величину подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов приведена в разделе 7.7.

7.1. Кредитный риск.

Исходя из особенностей деятельности и структуры баланса, кредитный риск является главным для Банка.

Источниками кредитного риска могут выступать следующие виды инструментов:

- предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные Банком депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования Банка на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- иные требования кредитного характера.

В Банке разработаны внутренние положения о кредитной политике, о порядке кредитования, об оценке и контроле за состоянием полученного обеспечения, о порядке определения кредитного риска, о формировании резервов на возможные потери по ссудам, о порядке анализа финансового положения, установлении лимитов на заемщиков и другие регламентирующие документы.

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

К внутренним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- адекватность выбора кредитной политики, неоптимальная структура кредитного портфеля;
- злонамеренные манипуляции в процессе осуществления операций, несущих кредитный риск;

- квалификация персонала и ошибочные действия в процессе осуществления операций, несущих кредитный риск.

К внешним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- возникновение неспособности заёмщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- неблагоприятные изменения курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- макроэкономические условия, экономическая ситуация в стране, денежно-кредитная и экономическая политика государства;
- риск уменьшения ликвидности объекта залога в связи с изменением рыночной ситуации или иными факторами;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по договору;
- репутация, профессионализм, моральные и этические характеристики заёмщика.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными процедурами управления кредитным риском в Банке являются:

- предупреждение кредитного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на возможные потери по предоставленным кредитным требованиям;
- управление обеспечением по сделкам;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня принятого кредитного риска.

Выявление кредитного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска. Выявление кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку.

Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. При планировании и осуществлении операций, несущих кредитный риск, Банк руководствуется следующими внутренними документами Банка:

- Положение о кредитной политике "Банка Заречье" (АО);

- Положение о порядке кредитования юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке кредитования физических лиц в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке выдачи «Банком Заречье» (Акционерным обществом) банковских гарантий;
- Положение о порядке привлечения и предоставления межбанковских кредитов и депозитов и управления рисками по данным операциям.

Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери.

Количественная оценка кредитного риска производится структурными подразделениями Банка в рамках своих полномочий согласно следующим внутренним документам Банка:

- Положение о порядке определения кредитного риска по ссуде;
- Правила определения реальности деятельности заемщика - юридического лица в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке анализа финансового положения и определения операционных лимитов на кредитные организации в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери;
- Положение о порядке оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств по кредитным договорам "Банка Заречье" (АО).

С целью ограничения кредитного риска Банк устанавливает систему лимитов. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Банк устанавливает плановую структуру и плановые уровни рисков – лимиты первого, второго и третьего уровней по видам рисков в зависимости от величины регуляторного капитала Банка. Лимиты первого уровня устанавливаются по видам рисков и операций. После установления лимитов первого уровня осуществляется распределение лимитов по направлениям деятельности/подразделениям Банка (лимиты второго уровня) и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента и на объем операций в процентах от величины регуляторного капитала Банка. Кроме того в Банке выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику (группе связанных заемщиков), связанного с банком лица (группе связанных с банком лиц), а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

В Банке действует иерархическая система органов по принятию кредитных решений, призванная обеспечить эффективную координацию кредитной деятельности. Управление кредитным портфелем согласно кредитной политике осуществляет Правление и Председатель Правления Банка. Проводимые ими мероприятия направлены на достижение стабильной работы Банка в целях получения приемлемой нормы прибыли с учетом минимальной степени кредитного риска. Решения об одобрении сделок в зависимости от сумм предоставляемых средств принимаются различными органами Банка согласно положениям, закрепленным в кредитной политике Банке.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К основным методам минимизации кредитного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций, несущих высокий кредитный риск;

- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- использование ликвидного обеспечения;
- заключение договоров на кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", предусматривающих право Банка на их закрытие при наступлении определенных обстоятельств;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления кредитным риском;
- страхование кредитного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Принятие решения о кредитовании того или иного заемщика производится с учетом оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессионального суждения о величине кредитного риска с учетом действующих нормативных ограничений и установленных лимитов.

Под кредитные операции создаются соответствующие размеру кредитного риска резервы, отвечающие всем рекомендациям и требованиям Банка России.

Банк тщательно проводит анализ имеющихся и потенциальных заемщиков на предмет экономической безопасности, оценивает обеспечение, принимаемое по обязательствам заемщика перед Банком, осуществляет последующий контроль на всех этапах кредитного процесса. Вся кредитная документация проходит надлежащую юридическую экспертизу.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень кредитного риска Банка.

Сведения о нормативах, характеризующих подверженность Банка кредитному риску:

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.01.2019, %	Фактическое значение на 01.01.2018, %
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	$\geq 8\%$	40.70	33.47
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	21,80	22.57
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	121.09	149.70
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	0.08	0.06
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0.01	0.01
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	9,40	8.68

В течение отчетного периода все обязательные нормативы, характеризующие кредитный риск Банка, соблюдались в полном объеме.

Информация о размере кредитного риска

Тыс.руб.

Наименование / Значение	01.01.2018	01.01.2019
Кредитный риск, в том числе:	2 292 413	1 920 675
<i>Юридические лица</i>	2 203 189	1 687 010
<i>Физические лица</i>	12 467	17 791
<i>Кредитные организации</i>	76 757	215 874

Информация о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска.

Максимальная подверженность кредитному риску заключена в балансовой стоимости финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе.

Информация о полученном в залог обеспечении.

Ниже приведены сведения о стоимости полученного обеспечения:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Имущество	1 235 442	1 440 697
Гарантии/поручительства	782 093	322 086
Собственный вексель, Гарантийный депозит	22 150	26 500
Итого	2 039 685	1 789 283

Далее представлены данные о размере обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обеспечение 1 категории:		
Собственный вексель, Гарантийный депозит	22 150	21 500
Обеспечение 2 категории:		
Имущество	392 228	660 503
Итого	414 378	682 003

Данные об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения:

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основные средства	-	52 182
Итого заложенные активы	-	52 182

Ниже представлена информация о видах принятого обеспечения в разрезе категорий клиентов на 01.01.2019:

Вид обеспечения	Юридические лица	Физические лица
Залог автомобиля	16 600	10 130
Залог недвижимости	730 017	17 473
Залог основных средств	455 839	-
Залог земельного участка	-	163
Залог ТМЦ	5 320	-
Поручительство	772 817	9 276
Собственный вексель, Гарантийный депозит	22 150	-
Итого	2 002 643	37 042

Ниже представлена информация о видах принятого обеспечения в разрезе категорий клиентов на 01.01.2018:

Вид обеспечения	Юридические лица	Физические лица
Залог автомобиля	325	7 258
Залог недвижимости	778 466	24 433
Залог основных средств	630 216	-
Поручительство	307 306	14 779
Собственный вексель, Гарантийный депозит	26 500	-
Итого	1 742 813	46 470

Информация о категориях качества финансовых активов.

На 01.01.2019:

1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого активов
1 340 791	366 714	629 677	22 063	1 294	2 360 539

На 01.01.2018:

1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого активов
1 144 367	610 418	528 646	40 683	1 286	2 325 400

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 (по данным формы отчетности 0409115):

Тыс.руб.

Наименование	до 30 дней	до 180 дней	Свыше 180 дней
Юридические лица	365	49	1 236

Далее приведена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 (по данным формы отчетности 0409115):

Тыс.руб.

Наименование	Свыше 360 дней
Юридические лица	1 245

Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения.

Тыс.руб.

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредиты юридическим лицам	1 294	1 286
Итого обесцененные финансовые активы	1 294	1 286

Фактором обесценения финансовых активов 5 категории качества является просрочка платежей заемщиками.

В течение отчетного периода у Банка не было случаев обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

7.2. Рыночный риск.

К операциям и инструментам Банка, которым присущ рыночный риск, относятся:

- инструменты, несущие валютный риск: позиции Банка в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также инструменты, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) цен на драгоценные металлы;

- инструменты торгового портфеля Банка;

- инструменты, несущие товарный риск.

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

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;

- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости, неблагоприятное изменение процентных ставок финансовых инструментов торгового портфеля;

- изменения курсов иностранных валют;

- изменения стоимости драгоценных металлов;

- изменения стоимости товаров;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, т.е. вследствие реализации событий операционного риска, влекущее за собой понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;

- поддержание оптимальных соотношений между риском и доходностью финансовых инструментов;

- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;

- организация контроля над диверсификацией финансовых вложений;

- 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 рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватностью характеру и размерам деятельности Банка;
- внесением оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможностью количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывностью проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- осуществлением оценки риска и подготовки принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличием самостоятельных информационных потоков по рискам.

Процедурами управления рыночным риском Банка являются:

- предупреждение рыночного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение рыночного риска путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого рыночного риска.

Выявление рыночного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения внутренних и внешних факторов рыночного риска. Выявление рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Рыночный риск выявляется в продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Все нововведения в Банке, в том числе реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов рыночного риска и определения подверженности этому риску. Выявление рыночного риска осуществляет СУР и структурные подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую рыночный риск.

Методы оценки Рыночного риска Банка.

Оценка валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет открытых валютных позиций (далее – «ОВП») согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка.

В рамках первого подхода ОВП рассчитывается согласно Инструкции № 178-И. Лимит ОВП устанавливается в целом на весь Банк. При этом распоряжениями Руководства Банка могут устанавливаться различные сублимиты по ОВП, не противоречащие требованиям Банка России. Оценка и мониторинг ОВП происходит на ежедневной основе.

В рамках второго подхода – оценка ОВП по внутренней методике Банка – ОВП рассчитывается также для управленческих целей в упрощенном порядке. Рассчитываются позиции лишь по значимым валютам/металлам, причем только по балансовым счетам и счетам «главы Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях без учета влияния резервов на возможные потери. Также отслеживаются изменения курсов значимых валют/металлов по сравнению с предыдущей датой. Оценка и мониторинг ОВП в рамках данного подхода также происходит на ежедневной основе – информация представляется в составе сведений для Руководства Банка.

Товарный риск оценивается Банком по методологии Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины

рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»).

Фондовый (ценовой) риск и процентный риск торгового портфеля исторически не является значимыми для Банка, т.к. операции Банка с соответствующими финансовыми инструментами отсутствуют, либо крайне редки и незначительны по своему масштабу и влиянию. Оценка данных рисков в случае их выявления будет осуществляться по методологии Положения № 511-П.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является своевременное реагирование подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую рыночный риск, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами. Мониторинг валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет ОВП согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка. Мониторинг товарного риска осуществляется по методологии Положения № 511-П. Мониторинг фондового (ценового) риска и процентного риска торгового портфеля производится в случае признания их значимыми для Банка согласно «Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (Акционерном обществе)» и будет осуществляться по методологии Положения № 511-П.

СУР на постоянной основе отслеживает конъюнктуру валютного и денежного рынков, состояние процентных ставок, финансовые и экономические условия, оказывающие влияние на уровень рыночного риска Банка.

К основным методам минимизации рыночного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций с инструментами торгового портфеля;
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих рыночный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование объемов операций – лимиты открытых валютных позиций и другие возможные лимиты;
- выдача кредитов и/или привлечение депозитов в одной валюте с условием их погашения в другой валюте с учетом форвардного курса, зафиксированного в договоре;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления рыночным риском;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование рыночного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень рыночного риска Банка.

Информация о размере рыночного риска

на 01.01.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	91 313
4	товарный риск	1 938
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	93 251

на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	90 150
4	товарный риск	1 750
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	91 900

За отчетный период существенных изменений величины рыночного риска Банка не происходило.

Банк не подвержен рыночному риску концентрации ввиду отсутствия соответствующих финансовых инструментов.

Анализ чувствительности Банка по валютному риску.

При анализе чувствительности Банк использует простое допущение об изменении курсов валют и драгоценных металлов на определенную величину (простой тест чувствительности) при допущении о том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли к изменению валютных курсов и цен на драгоценные металлы, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США, евро, прочих валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю:

	1 января 2019	1 января 2018
Укрепление доллара США на 20%	12 596	14 887
Ослабление доллара США на 20%	(12 596)	(14 887)
Укрепление евро на 20%	4 972	2 554
Ослабление евро на 20%	(4 972)	(2 554)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	878	749
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(878)	(749)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года ввиду изменчивости величины позиции. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года:

	1 января 2019	1 января 2018
Укрепление доллара США на 20%	13 874	8 974
Ослабление доллара США на 20%	(13 874)	(8 974)
Укрепление евро на 20%	3 694	1 159
Ослабление евро на 20%	(3 694)	(1 159)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	813	5 731
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(813)	(5 731)

Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.01.2019:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	906	69.4706	62 956,9	4.96%
Евро	313	79.4605	24 833,1	1.96%
Золото в граммах	1 235	2 856,688	3 528.0	0.28%
Серебро в граммах	25 180	34.16	860.1	0.07%
Итого во всех ин. валютах и драг. металлах:	xxx	xxx	92178.2	7.3%

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.07.2018:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	954	63.291	60 384.7	4.86%
Евро	326	73.0884	23 897.2	1.92%
Золото в граммах	1 235	2 544.58	3 142.6	0.25%
Серебро в граммах	25 180	32.78	825.4	0.07%
Итого во всех ин. валютах и драг. металлах:	xxx	xxx	88 248.8	7.1%

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.01.2018:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	1 292	57.6002	74 425.0	6.01%
Евро	185	68.8668	12 755.8	1.04%
Золото в граммах	1 235	2 400.97	2 965.2	0.24%
Серебро в граммах	25 180	31	780.6	0.06%
Итого во всех ин. валютах и драг. металлах:	xxx	xxx	90 926.6	7.34%

7.3. Риск ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из заключённых сделок и являющиеся обязательными в соответствии с действующим законодательством.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности, которые не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ;
- чёткое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- установление Банком лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, характеру банковской деятельности и финансовому состоянию Банка;

- при возникновении конфликта между ликвидностью и доходностью приоритет всегда отдается ликвидности;
- обязательное принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- предварительный анализ проведения Банком крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

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

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) инструментов;
- ошибочные действия в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций, недостатки планирования (неверные прогнозы изменения платежной позиции, несбалансированность структуры и сроков погашения активов и пассивов и т. п.);

• политика чрезмерного краткосрочного заимствования и/или долгосрочного кредитования;

- потеря репутации Банка.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- действия органов денежно-кредитного регулирования;
- международные, политические, экономические и геополитические события;
- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, т.е. вследствие реализации событий операционного риска, влекущее за собой понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

Процедурами управления риском ликвидностью в Банке являются:

- предупреждение риска ликвидности в рамках выявления и оценки риска на стадии планирования операций;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого риска ликвидности.

Выявление риска ликвидности предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска ликвидности. Выявление риска ликвидности осуществляется на постоянной основе.

Методы оценки риска ликвидности включают в себя:

1. Метод оценки нормативов. Контроль состояния ликвидности баланса Банка осуществляется сводно-аналитическим управлением (далее – «САУ») посредством определения величины показателей обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе по тексту далее именуется «нормативы ликвидности») и их сравнения с установленными допустимыми и комфортными числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и на постоянной основе.

2. Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. СУР анализирует разрывы ликвидности путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами Банка, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами Банка, влекущими расходы.

3. Управление текущей платежной позицией. Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам:

- планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей;

- обеспечение достаточного остатка денежных средств в кассе Банка в целях соблюдения установленного минимального лимита остатка и обеспечения бесперебойной работы с наличностью.

Основной задачей системы мониторинга риска ликвидности является своевременное реагирование СУР, САУ, учетно-операционного управления (далее – «УОУ») и структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую риск ликвидности, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности с целью минимизации потерь, максимизации доходности операций и диверсификации активов и пассивов Банка с учетом сроков их востребования. Мониторинг риска ликвидности производится на постоянной основе. САУ осуществляет мониторинг нормативов ликвидности, СУР отслеживает величины разрывов по срокам востребования активов и пассивов, УОУ производит мониторинг текущей платёжной позиции Банка. По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска ликвидности либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации имеющихся инструментов.

К основным методам минимизации риска ликвидности Банк относит:

- уклонение от риска – отказ от операций с определенными инструментами;
- соблюдение равновесия между ликвидными активами и пассивами с учетом сроков их востребования;
- поддержание стабильной ресурсной базы, состоящей из вкладов населения и средств юридических лиц;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления риском ликвидности;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование риска ликвидности Банка страховой организацией при необходимости.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска ликвидности Банка.

Информация о риске ликвидности Банка на 01.01.2019:

	До востребования (включая следующий день)	До 8 дней	Свыше 8 дней до 1 месяца	Свыше 1 месяца до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет до 5 лет	Итого
Денежные средства	210 958	0	0						210 958
Приток денежных средств. Контрактная основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	25	0	212	474	712	1 423	1 987	0	4 833
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	74	0	754	2 389	4 709	9 379	26 728	1 064	45 097
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	24 607	24 607
Межбанковские кредиты (займы)	1 182	83 406	600 000	0	0	0	0	0	684 588

Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	432	0	1 307	81 637	158 455	458 528	425 543	54 092	1 179 994
Межбанковские операции	101 531	23	242	0	0	0	0	0	101 796
Расчеты по прочим операциям	9 952	0	0	0	0	0	3 139	10 844	23 935
Свопы и соглашения о будущей процентной ставке	0	0	722 494	0	0	0	0	0	722 494
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	29 665	0	0	337 562	0	0	367 227
Итого, приток денежных средств	113 196	83 429	1 354 674	84 500	163 876	806 892	457 397	90 607	3 154 571
Приток денежных средств. Поведенческая основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	25	0	212	474	712	1 423	1 987	0	4 833
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	74	0	754	2 389	4 709	9 379	26 728	1 064	45 097
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	24 607	24 607
Межбанковские кредиты (займы)	1 182	83 406	600 000	0	0	0	0	0	684 588
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	432	0	1 307	81 637	158 455	458 528	425 543	54 092	1 179 994
Межбанковские операции	101 531	23	242	0	0	0	0	0	101 796
Расчеты по прочим операциям	9 952	0	0	0	0	0	3 139	10 844	23 935
Свопы и соглашения о будущей процентной ставке	0	0	722 494	0	0	0	0	0	722 494
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	29 665	0	0	337 562	0	0	367 227
Итого, приток денежных средств	113 196	83 429	1 354 674	84 500	163 876	806 892	457 397	90 607	3 154 571
Отток денежных средств. Контрактная основа.									
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	49 157	66	270 090	76 602	180 331	353 452	401 419	106 202	1 437 319
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	258 715	0	27 796	20 550	7 651	10 000	0	0	324 712
Межбанковские операции	1 405	0	0	0	0	0	0	0	1 405
Расчеты по иным прочим операциям	20 255	0	0	0	0	0	0	0	20 255
Кредитные линии, открытые кредитной организацией	121 076	0	0	0	0	0	0	0	121 076
Свопы и соглашения о будущей процентной ставке	0	0	723 847	0	0	0	0	0	723 847
Прочие внебалансовые инструменты	0	186 836	45 604	11 979	0	337 419	0	0	581 838
Прочие исходящие денежные потоки	8 465	0	0	0	0	0	0	0	8 465

Итого, отток денежных средств	459 073	186 902	1 067 337	109 131	187 982	700 871	401 419	106 202	3 218 917
Отток денежных средств. Поведенческая основа.									
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	41 527	63	138 322	56 693	343 814	349 969	401 419	105 511	1 437 318
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	201 379	0	27 796	20 550	64 988	10 000	0	0	324 713
Межбанковские операции	1 405	0	0	0	0	0	0	0	1 405
Расчеты по иным прочим операциям	20 255	0	0	0	0	0	0	0	20 255
Кредитные линии, открытые кредитной организацией	121 076	0	0	0	0	0	0	0	121 076
Свопы и соглашения о будущей процентной ставке	0	0	723 847	0	0	0	0	0	723 847
Прочие внебалансовые инструменты	0	186 836	45 604	11 979	0	337 419	0	0	581 838
Прочие исходящие денежные потоки	8 465	0	0	0	0	0	0	0	8 465
Итого, отток денежных средств	394 107	186 899	935 569	89 222	408 802	697 388	401 419	105 511	3 218 917
Разрыв ликвидности. Контрактная основа.									
Разрыв ликвидности	-134 919	-103 473	287 337	-24 631	-24 106	106 021	55 978	-15 595	146 612
Кумулятивный разрыв ликвидности	-134 919	-238 392	48 945	24 314	208	106 229	162 207	146 612	
Разрыв ликвидности. Поведенческая основа.									
Разрыв ликвидности	-69 953	-103 470	419 105	-4 722	-244 926	109 504	55 978	-14 904	146 612
Кумулятивный разрыв ликвидности	-69 953	-173 423	245 682	240 960	-3 966	105 538	161 516	146 612	
Дефицит ликвидности, %	-18%	-55%	-	-5%	-60%	-	-	-14%	-
Кумулятивный дефицит ликвидности, %	-18%	-30%	-	-	0%	-	-	-	
Лимит кумулятивного дефицита, %	x	x	x	x	X	-90%	x	x	
Запас / (Превышение) активам или по обязательствам	x	x	x	x	x	2 548 035	x	x	

Информация о риске ликвидности Банка на 01.01.2018:

	До востребования (включая следующий день)	До 8 дней	Свыше 8 дней до 1 месяца	Свыше 1 месяца до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет до 5 лет
Денежные средства	221 792	0	0					
Приток денежных средств. Контрактная основа.								
Кредиты (займы) под залог недвижимости	0	0	0	0	0	0	14 738	0
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	54	665	705	6 172	2 378	36
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	24 029
Межбанковские кредиты (займы)	1 182	0	200 000	0	0	0	0	0

Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	117	0	14 828	141 544	43 179	1 040 833	354 656	107 389
Межбанковские операции	88 678	0	77	0	0	0	0	0
Расчеты по прочим операциям	9 962	0	661	1 616	2 424	4 848	98 126	12 431
Прочие внебалансовые инструменты	604 802	0	16 073	0	0	904	262 778	0
Итого, приток денежных средств	704 741	0	231 693	143 825	46 308	1 052 757	732 676	143 885
Приток денежных средств. Поведенческая основа.								
Кредиты (займы) под залог недвижимости	0	0	0	0	0	0	14 738	0
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	54	665	705	6 172	2 378	36
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	24 029
Межбанковские кредиты (займы)	1 182	0	200 000	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	117	0	14 828	141 544	43 179	1 040 833	354 656	107 389
Межбанковские операции	88 678	0	77	0	0	0	0	0
Расчеты по прочим операциям	9 962	0	661	1 616	2 424	4 848	98 126	12 431
Прочие внебалансовые инструменты	604 802	0	16 073	0	0	904	262 778	0
Итого, приток денежных средств	704 741	0	231 693	143 825	46 308	1 052 757	732 676	143 885
Отток денежных средств. Контрактная основа.								
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	69 698	250	42 207	46 656	296 459	571 881	422 286	107 392
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	206 725	0	3 521	11 765	0	15 000	1 500	0
Расчеты по иным прочим операциям	58	0	0	0	0	0	0	0
Кредитные линии, открытые кредитной организацией	194 049	0	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	57 694	29 821	7 665	117 099	291 347	0
Прочие исходящие денежные потоки	7 825	0	0	0	0	0	0	0
Итого, отток денежных средств	478 355	250	103 422	88 242	304 124	703 980	715 133	107 392
Отток денежных средств. Поведенческая основа.								
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	57 319	246	17 543	45 805	358 744	571 881	397 899	107 392
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	140 792	0	3 521	11 765	65 933	15 000	1 500	0
Расчеты по иным прочим операциям	58	0	0	0	0	0	0	0
Кредитные линии, открытые кредитной организацией	194 049	0	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	57 694	29 821	7 665	117 099	291 347	0
Прочие исходящие денежные потоки	7 825	0	0	0	0	0	0	0
Итого, отток денежных средств	400 043	246	78 758	87 391	432 342	703 980	690 746	107 392
Разрыв ликвидности. Контрактная основа.								

Разрыв ликвидности	448 178	-250	128 271	55 583	-257 816	348 777	17 543	36 493
Кумулятивный разрыв ликвидности	448 178	447 928	576 199	631 782	373 966	722 743	740 286	776 779
Разрыв ликвидности. Поведенческая основа.								
Разрыв ликвидности	526 490	-246	152 935	56 434	-386 034	348 777	41 930	36 493
Кумулятивный разрыв ликвидности	526 490	526 244	679 179	735 613	349 579	698 356	740 286	776 779

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых активов и финансовых обязательств.

На балансе Банка отсутствуют легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам, за исключением кредитных требований высокой категории качества и размещенных межбанковских средств.

По данным таблицы Банк имеет значительный запас ликвидности на 01.01.2019. Запас (превышение) активов Банка сроком до 1 года над лимитом установленного кумулятивного дефицита, составляет 2 548 035 тыс. руб.

Финансовые обязательства по выпущенным банковским гарантиям отражены в составе статьи «Прочие внебалансовые инструменты». При этом подавляющую величину выданных гарантий составляют обязательства на сумму 213 млн. руб. сроком погашения в течение месяца, и лишь 1.5 млн. руб. имеют срок погашения 60 дней после отчетной даты.

Существенными финансовыми обязательствами для оценки сроков, оставшихся до погашения, являются депозиты юридических и физических лиц. Наибольшая сумма депозитов физических и юридических лиц Банка приходится на среднесрочный и долгосрочный периоды, а именно свыше от 6 месяцев и до 3 лет – 43%; 31% – составляют краткосрочные обязательства Банка (от 1 до 30 дней).

Информация, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Данные сведения приведены в таблице «Информация о риске ликвидности» в рамках поведенческой основы притока и оттока денежных средств. Исходя из цифр таблицы «Информация о риске ликвидности» значительных расхождений между поведенческими параметрами движения денежных потоков и движениями денежных потоков на контрактной основе не наблюдается.

Для поддержания ликвидности Банк может привлекать заемные средства акционеров и постоянных клиентов, а также средства от Банка России под залог требований по кредитным договорам.

На отчетную дату у Банка нет депозитов, размещенных в Банке России.

В Банке, в рамках положения об управлении риском ликвидности, разработаны меры по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, а именно план финансирования деятельности в случае возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Данная информация приведена в разделе 7.7.

У Банка отсутствуют инструменты, предполагающие возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг).

В соответствии с заключенным генеральным соглашением Банк проводит финансовые операции на Московской Бирже. Данное Соглашение и характер проводимых операций предполагают внесение Банком вариационной маржи возникающей при колебаниях стоимости инструментов, а также осуществление взаимозачета (неттинга) возникающих встречных требований.

7.4. Хеджирование.

Банк не применяет хеджирование в своей деятельности.

7.5. Процентный риск.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в результате изменения процентных ставок.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватностью характеру и размерам деятельности Банка;
- внесением оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможностью количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывностью проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- осуществлением оценки риска и подготовки принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением Банка;
- наличием самостоятельных информационных потоков по рискам.

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

К внутренним факторам возникновения процентного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;
- ошибочные действия в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций, недостатки планирования (неверные прогнозы изменения процентных ставок, несбалансированность структуры и сроков погашения активов и пассивов и т. п.).

К внешним факторам возникновения процентного риска относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска, изменение процентных ставок денежного рынка;

- действия органов денежно-кредитного регулирования;
- международные, политические, экономические и геополитические события.

Процедуры управления процентным риском включают в себя:

- предупреждение процентного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение процентного риска путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого кредитного риска.

Выявление процентного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения

факторов процентного риска. Выявление процентного риска осуществляется на постоянной основе. Процентный риск выявляется в продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению в Банке, подходящих под определение процентного риска. Все нововведения в Банке, в том числе реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов процентного риска и определения подверженности этому риску. Выявление процентного риска осуществляет СУР и структурные подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую процентный риск.

Процентный риск оценивается Банком с помощью 4 подходов:

- метод анализа разрывов в сроках погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (гэп-анализ);
- расчет показателя процентного риска на основе гэп-анализа;
- оценка чистой процентной маржи и процентного спреда Банка;
- контроль ПСВ Банка в разрезе видов валют.

Оценка величины процентного риска производится Банком на ежедневной основе.

Оценка процентного риска методом гэп-анализа производится согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России, как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. При этом для сводной основы (по всем валютам) Банк рассчитывает коэффициент разрыва и отслеживает его соблюдение установленным лимитам. В рамках метода гэп-анализа также проводится стресс-тестирование процентного риска. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка согласно Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – «Указание № 4336-У»).

Чистая процентная маржа (ПД5) рассчитывается как отношение разности процентных доходов и расходов Банка к величине активов. Процентный спред (ПД6) определяется как разность отношений процентных доходов к ссудной задолженности и процентных расходов к обязательствам, генерирующим процентные выплаты. Активы, ссудная задолженность и обязательства Банка рассчитываются по формуле средней хронологической, ежемесячно, начиная с первого числа года, предшествующего отчетной дате, согласно подходам, определенным для публикуемых форм отчетности Банка.

Основной задачей системы мониторинга процентного риска является своевременное реагирование СУР и структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую процентный риск, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения процентного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности операций с инструментами, подверженными процентному риску. Мониторинг процентного риска производится СУР на постоянной основе с помощью методов оценки.

К основным методам минимизации процентного риска Банк относит:

- лимитирование;
- стремление к одинаковой срочности процентных активов и пассивов в рамках метода гэп-анализа;

- структурирование договоров с включением в них специальных условий и оговорок (применение плавающих процентных ставок, возможность досрочного возврата/погашения инструментов);
- изменение стратегии по размещению и привлечению средств (определение/изменения приоритетных направлений деятельности; расширение или снижение объемов кредитования; изменение депозитной политики по ставкам и срокам и т. п.);
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих процентный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- управление циклом процентных ставок;
- страхование процентного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень процентного риска Банка.

Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа по всем инструментам на 01.01.2019:

Тыс.руб.

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	60 170	-	-	-
Ссудная задолженность	687 789	112 733	183 513	506 406
Основные средства и нематериальные активы	168	3 338	9 144	15 064
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	748 667	116 071	192 657	521 470
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	147 126	300 638	198 950	400 288
Прочие пассивы	509	698	12 207	1 126
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	3 675
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	147 635	301 336	211 157	405 089
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	748 667	864 738	1 057 395	1 578 865
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	147 635	448 971	660 128	1 065 217
Совокупный ГЭП	601 032	415 767	397 267	513 648

нарастающим итогом				
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	5.07	1.93	1.60	1.48
Лимит коэффициента разрыва	0.00	0.00	0.00	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа по всем инструментам на 01.01.2018:

Тыс.руб.

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	49 888	-	-	-
Ссудная задолженность	201 721	178 799	73 547	1 089 059
Основные средства и нематериальные активы	177	2 342	380	17 457
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	251 786	181 141	73 927	1 106 516
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 249	67 573	311 010	634 419
Прочие пассивы	347	2 481	882	9 646
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	3 675
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	92 596	70 054	311 892	647 740
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	251 786	432 927	506 854	1 613 370
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	92 596	162 650	474 542	1 122 282
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	159 190	270 277	32 312	491 088
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	2.72	2.66	1.07	1.44
Лимит коэффициента разрыва	0.00	0.00	0.00	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

Согласно Указанию Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", процентный риск Банка на 01.01.2019 составил

1.76% (на 01.01.2018: 1.01%), полученный результат характеризует степень процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя составляет 20 %.

7.6. Операционный риск.

Управление операционным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, поддержания 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.

Факторы (причины), определяющие возникновение операционного риска в Банке, по месту их возникновения подразделяются на внутренние и внешние.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие организационной структуры Банка и распределения полномочий масштабам и направлениям деятельности;
- случайные или преднамеренные действия сотрудников Банка, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- чрезмерная рискованность проводимых операций;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников Банка или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- другие причины внутреннего характера.

К внешним факторам относятся:

- несовершенство законодательной и нормативной базы регулирующей области деятельности Банка;
- несоблюдение клиентами, партнерами, контрагентами, аффилированными лицами и акционерами законодательства, подзаконных нормативных актов и договорных отношений;
- случайные или преднамеренные действия третьих лиц, направленные против интересов Банка;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- природные бедствия и чрезвычайные ситуации;
- прочие внешние факторы.

Процедурами управления операционным риском Банка являются:

- предупреждение операционного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает метод анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной

основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке и для систематизации факторов, вызвавших операционные убытки, СУР аккумулирует сведения о событиях операционного риска и ведет аналитическую базу о понесенных операционных убытках. Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются анализу Руководством Банка, руководителями структурных подразделений, участвующих в соответствующих нововведениях, с привлечением СУР, на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этому риску.

Банк оценивает операционный риск с помощью 2 подходов:

- Количественная оценка операционного риска Банка осуществляется согласно базовому индикативному подходу, определенному в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положение № 652-П»).

- Качественная оценка – анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска. Подразделения Банка передают в СУР сведения о значениях соответствующих индикаторах, используемых для оценки операционного риска. Всем индикаторам присваиваются баллы в зависимости от их значений. При этом также руководители подразделений могут выносить свои рекомендации по совершенствованию системы управления рисками в Банке.

Мониторинг операционного риска осуществляется на основе системы индикаторов, Анализ динамики индикаторов во времени, отслеживание соотношений текущих значений с предыдущими величинами проводится не реже раза в квартал. В рамках мониторинга и поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне вместе с системой оценки индикаторов применяется сочетание таких методологических подходов как система мониторинга законодательства и автоматизированная информационная система.

Основным методом минимизации операционного риска является построение организационной структуры с целью обеспечения максимально возможного снижения операционного риска. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) ЮУ заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- стимулирует сотрудников Банка (в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска).

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка,

Правление Банка, СУР, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска Банка.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с Положением №652-П:

	Тыс.руб.		
Размер операционного риска Банка	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	363 578	632 830	769 100

7.7. Риск концентрации.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- выявление и анализ риска концентрации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- поддержание оптимальных соотношений между риском и доходностью финансовых инструментов;
- организация контроля над диверсификацией финансовых вложений;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- выделение капитала для покрытия риска концентрации в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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

К внутренним факторам возникновения риска концентрации относятся:

- злонамеренные манипуляции по чрезмерному приобретению (привлечению) финансовых инструментов одного типа;
- ошибочные действия по чрезмерному приобретению (привлечению) финансовых инструментов одного типа.

К внешним факторам возникновения риска концентрации относятся:

- увеличение концентрации инструментов одного вида ввиду планового или вынужденного выбытия инструментов другого вида;
- ухудшение значений нормативов Банка ввиду негативного изменения размера капитала Банка;
- увеличение концентрации определенных инструментов ввиду изменения в составе и перечне лиц, связанных с Банком или друг с другом;
- неблагоприятные изменения экономического характера в определенной отрасли или регионе заемщиков Банка, могущие повлечь за собой изменение долей инструментов в портфеле;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров вследствие реализации событий кредитного риска, влекущее за собой изменение концентрации

отдельных видов инструментов и/или понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

Процедуры управления риском концентрации включают в себя:

- выявление и оценку риска концентрации;
- ограничение риска концентрации путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизацию и контроль уровня принятого риска концентрации.

Выявление риска концентрации предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска концентрации. Выявление риска концентрации осуществляется на постоянной основе.

Основным методом управления риском концентрации в Банке является лимитирование на объем осуществляемых операций: соблюдение обязательных нормативов ЦБ РФ и собственные лимиты на отдельные виды риска концентрации.

Основополагающим индикатором, характеризующим риск концентрации Банка, является степень концентрации кредитного портфеля, которая определяется на основе расчета индекса Херфиндаля-Хиршмана (далее по тексту индекс ННІ).

Помимо индекса ННІ Банк оценивает риск концентрации по следующим основным направлениям – видам риска концентрации:

- Крупные кредитные риски. Данный вид риска равен значению обязательного норматива Н7 согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»).

- Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н6 согласно Инструкции №180-И).

- Риск по инсайдерам Банка (значение обязательного норматива Н10.1 согласно Инструкции №180-И).

- Риск на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 согласно Инструкции №180-И).

- Риск отраслевой концентрации (определяется Банком по алгоритму заполнения графы 3 таблиц отчетной формы Банка России 0409120 «Данные о риске концентрации»).

- Риск концентрации по географическим зонам (определяется Банком по алгоритму заполнения соответствующих данных отчетной формы Банка России 0409120 «Данные о риске концентрации»).

- Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности (определяется Банком по алгоритму заполнения соответствующих данных отчетной формы Банка России 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»).

Банк рассчитывает запас на кредитование в отношении каждого из видов риска концентрации, кроме индекса ННІ.

В отношении риска концентрации по отдельным источникам ликвидности Банк также осуществляет оценку 10 крупнейших групп клиентов (включая кредитные организации), определяемых по алгоритму заполнения данных отчетной формы Банка России 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации». При этом для каждой категории лиц и групп клиентов рассматриваются удельные веса их остатков в общей сумме средств, характеризующие зависимость Банка от источников ликвидности соответствующих категорий/групп клиентов.

Оценка по всем видам рисков концентрации производится на ежедневной основе. В отношении отдельных видов риска концентрации Банк устанавливает лимиты и сигнальные значения (триггеры), характеризующие допустимые уровни риска концентрации.

Мониторинг риска концентрации производится СУР на постоянной основе с помощью методов оценки, в разрезе видов риска концентрации.

По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска концентрации либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации инструментов.

В зависимости от ситуации и вида риска концентрации в качестве возможных действий по снижению уровня риска концентрации могут выступать такие мероприятия, как:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, географических зонах, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- изменение лимитов риска концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- поиск новых источников ликвидности;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, операций секьюритизации.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском концентрации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска концентрации Банка.

Информация о риске концентрации на 01.01.2019:

Тыс.руб.			
Наименование	Значение, %	Характеристика:	Запас / (Превышение), тыс.руб.
Степень концентрации кредитного портфеля Индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI):	1 024.55	Средняя	xxx
Концентрация крупных кредитных рисков Норматив Н7	121.09	Низкая	8 615 238
Концентрация рисков по инсайдерам Норматив Н10.1	0.08	Низкая	37 054
Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Норматив Н6	21.80	Средняя	40 607
Концентрация рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Норматив Н25	9.41	Низкая	134 385

Риск отраслевой концентрации:

Тыс.руб.

Отрасль	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Доля отрасли, %	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соотв. услуг в этих областях	864 972	34.98	68.16	200	160	1 672 990
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенс. Обеспечению	841 020	34.01	66.28	200	160	1 696 942
Операции с недвижимым имуществом	241 596	9.77	19.04	200	160	2 296 366
Строительство зданий	202 653	8.19	15.97	200	160	2 335 309
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	134 535	5.44	10.60	200	160	2 403 427
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	104 291	4.22	8.22	200	160	2 433 671
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	26 000	1.05	2.05	200	160	2 511 962
Работы строительные специализированные	20 000	0.81	1.58	200	160	2 517 962
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	13 800	0.56	1.09	200	160	2 524 162
Ремонт и монтаж машин и оборудования	11 249	0.45	0.89	200	160	2 526 713
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 750	0.15	0.30	200	160	2 534 212
Производство бумаги и бумажных изделий	3 000	0.12	0.24	200	160	2 534 962
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 375	0.10	0.19	200	160	2 535 587
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	1 833	0.07	0.14	200	160	2 536 129
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1 703	0.07	0.13	200	160	2 536 259
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	248	0.01	0.02	200	160	2 537 714
Итого:	2 473 025	100.00	xxx	Xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по географическим зонам:

Регион	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Орловская обл	926 600	73.02	200	160	1 611 362
Татарстан респ	737 745	58.14	200	160	1 800 217
Санкт-Петербург г	600 000	47.28	200	160	1 937 962
Москва г	218 976	17.26	200	160	2 318 986
Липецкая обл	14 337	1.13	200	160	2 523 625
Северная Осетия - Алания Респ	905	0.07	200	160	2 537 057
Курская обл	96	0.01	200	160	2 537 866
Итого:	2 498 659	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности:

Наименование	Сумма на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме депозитов и остатков на текущих счетах, %	Лимит (Предельное значение), тыс. руб.	Триггер (сигнальное значение), тыс. руб.	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Депозиты и остатки на текущих счетах:					
Кредитные организации	-	0.00	5 000 000	3 000 000	5 000 000
Юридические лица	454 010	25.93	5 000 000	3 000 000	4 545 990
Физические лица	1 296 893	74.07	2 500 000	1 800 000	1 203 107
Итого:	1 750 903	100.00	xxx	xxx	xxx
10 групп крупных кредиторов (вкладчиков):					
Группа 1	477 526	27.27	xxx	xxx	xxx
Группа 2	106 202	6.07	xxx	xxx	xxx
Группа 3	79 391	4.53	xxx	xxx	xxx
Группа 4	60 006	3.43	xxx	xxx	xxx
Группа 5	17 369	0.99	xxx	xxx	xxx
Группа 6	14 892	0.85	xxx	xxx	xxx
Группа 7	14 788	0.84	xxx	xxx	xxx
Группа 8	14 766	0.84	xxx	xxx	xxx
Группа 9	13 637	0.78	xxx	xxx	xxx
Группа 10	12 647	0.72	xxx	xxx	xxx

Информация о риске концентрации на 01.01.2018:

Наименование	Значение, %	Характеристика:	Запас / (Превышение), тыс.руб.
Степень концентрации кредитного портфеля Индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI):	987.30	Низкая	xxx
Концентрация крупных кредитных рисков Норматив Н7	149.70	Низкая	7 996 943
Концентрация рисков по акционерам Норматив Н9.1	30.16	Средняя	245 759
Концентрация рисков по инсайдерам Норматив Н10.1	0.06	Низкая	36 381
Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Норматив Н6	22.57	Средняя	30 318
Концентрация рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Норматив Н25	8.68	Низкая	140 204

Риск отраслевой концентрации

Отрасль	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Доля отрасли, %	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1 204 006	46.80	97.30	200	160	1 270 908
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	400 626	15.57	32.37	200	160	2 074 288
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	250 885	9.75	20.27	200	160	2 224 029
Операции с недвижимым имуществом	242 595	9.43	19.60	200	160	2 232 319
Производство пищевых продуктов	193 181	7.51	15.61	200	160	2 281 733
Строительство зданий	87 184	3.39	7.05	200	160	2 387 730
Строительство инженерных сооружений	83 516	3.25	6.75	200	160	2 391 398
Добыча прочих полезных ископаемых	41 000	1.59	3.31	200	160	2 433 914

Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	26 000	1.01	2.10	200	160	2 448 914
Ремонт и монтаж машин и оборудования	20 206	0.79	1.63	200	160	2 454 708
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	10 000	0.39	0.81	200	160	2 464 914
Научные исследования и разработки	9 073	0.35	0.73	200	160	2 465 841
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	2 833	0.11	0.23	200	160	2 472 081
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1 303	0.05	0.11	200	160	2 473 611
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	248	0.01	0.02	200	160	2 474 666
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	99	0.00	0.01	200	160	2 474 815
Итого:	2 572 755	100.00	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по географическим зонам:

Регион	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Орловская область	1 556 398	125.77	200	160	918 516
Республика Татарстан	653 814	52.84	200	160	1 821 100
Санкт-Петербург	203 212	16.42	200	160	2 271 702
Москва	128 982	10.42	200	160	2 345 932
Липецкая область	55 337	4.47	200	160	2 419 577
Итого:	2 597 743	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности:

Наименование	Сумма на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме депозитов и ост. на текущих счетах, %	Лимит (Предельное значение), тыс. руб.	Триггер (сигнальное значение), тыс. руб.	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Депозиты и остатки на текущих счетах:					
Кредитные орг.	-	-	5 000 000	3 000 000	5 000 000
Юридические лица	361 406	20.72	5 000 000	3 000 000	4 638 594
Физические лица	1 382 810	79.28	2 500 000	1 800 000	1 117 190
Итого:	1 744 216	100.00	xxx	xxx	xxx
10 гр. крупных кредиторов (вкладч.):					
Группа 1	387 820	22.23	xxx	xxx	xxx
Группа 2	107 392	6.16	xxx	xxx	xxx
Группа 3	62 703	3.59	xxx	xxx	xxx
Группа 4	46 028	2.64	xxx	xxx	xxx
Группа 5	30 560	1.75	xxx	xxx	xxx
Группа 6	25 518	1.46	xxx	xxx	xxx
Группа 7	20 151	1.16	xxx	xxx	xxx
Группа 8	18 460	1.06	xxx	xxx	xxx
Группа 9	13 691	0.78	xxx	xxx	xxx
Группа 10	13 103	0.75	xxx	xxx	xxx

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

На 01.01.2019:

Наименование	РОССИЯ	СНГ	ОЭСР	Прочие
Активы				
Денежные средства	92 831			
Средства кредитных организаций в ЦБ	77 172			
Средства в кредитных организациях	75 484			
Чистая ссудная задолженность	2 004 593			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 149			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	639 895			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 850			
Прочие активы	204 169			
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-			
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 750 900		3	
Отложенное налоговое обязательство	20 235			
Прочие обязательства	48 640		13	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 235			

На 01.01.2018:

Наименование	РОССИЯ	СНГ	ОЭСР	Прочие
Активы				
Денежные средства	73 099			
Средства кредитных организаций в ЦБ	129 763			
Средства в кредитных организациях	49 887			
Чистая ссудная задолженность	1 982 829			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 149			
Требования по текущему налогу на прибыль	662			
Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы	649 003			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 850			
Прочие активы	195 807			132
Обязательства				
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 741 844	136	1 239	998
Отложенное налоговое обязательство	20 235			
Прочие обязательства	62 021		11	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 528			

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

На 01.01.2019:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства	48 189	24 776	15 478	4 388
Средства кредитных организаций в ЦБ	77 172			
Средства в кредитных организациях	22 434	29 224	23 826	
Чистая ссудная задолженность	2 004 593			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 149			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	639 895			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 850			
Прочие активы	117 411	86 758		
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-			
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 276 817	458 874	15 212	
Отложенное налоговое обязательство	20 235			
Прочие обязательства	48 624	16	13	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 235			

На 01.01.2018:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства	44 439	10 054	14 861	3 746
Средства кредитных организаций в ЦБ	129 763			
Средства в кредитных организациях	23 997	19 423	6 466	
Чистая ссудная задолженность	1 982 829			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 149			
Требования по текущему налогу на прибыль	662			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	649 003			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 850			
Прочие активы	118 909	76 898	132	
Обязательства				
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 363 202	372 624	8 391	
Отложенное налоговое обязательство	20 235			
Прочие обязательства	62 006	14	12	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	18 528			

Концентрация рисков в разрезе видов заемщиков и видов их деятельности.

Сведения в разрезе видов заемщиков приведены в подразделе 6.1. раздела 6 Пояснительной записки.

Раздел 8. Информация об управлении капиталом.

Система управления капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», которые регламентируются следующими внутренними нормативными документами Банка: «Стратегия управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (Акционерного Общества)», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (Акционерном Обществе)», «Процедуры стресс-тестирования «Банка Заречье» (Акционерного Общества)». Кроме того, приняты различные положения в области управления отдельными значимыми и другими видами рисков.

К основным процедурам управления капиталом в Банке можно отнести:

- планирование размера и структуры капитала в составе стратегии развития Банка;
- наличие многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, базирующейся на показателях склонности к риску Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов.

С учетом показателей склонности к риску Банк также определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования. Планирование размера и структуры капитала Банка осуществляется в рамках разработки стратегии развития Банка.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Эмиссионный доход.
- Резервный фонд.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России.
- Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.
- Иные доступные источники.

Выбор источников для пополнения размера капитала и их сочетание определяются органами управления Банка индивидуально для каждой конкретной ситуации с учетом их целесообразности и операционных возможностей Банка.

Расчет объема располагаемого капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России № 180-И, а именно:

- Достаточность базового капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 4.5%.
- Достаточность основного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 6%.
- Достаточность совокупного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 8%.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков.

Соотнесение экономического капитала Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение целевого показателя достаточности экономического капитала, установленного в рамках склонности к риску Банка (совокупный предельный объем рисков), и расчетного показателя достаточности экономического капитала.

В таблице ниже приведены методики, используемые Банком для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска:

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
Рыночный риск	Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (PR + \Phi P + BP + TP)$, где: PP – совокупная величина рыночного риска, PR – процентный риск, ΦP – фондовый риск, BP – валютный риск, TP – товарный риск.
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за 3 предшествующих года.
Риск ликвидности	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности, риска концентрации и процентного риска Банк выделяет резерв капитала в размере 2.5% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков.
Риск концентрации	
Процентный риск	

Помимо значимых рисков Банк для целей расчета требований к капиталу также выделяет резерв капитала под прочие риски, не оцениваемые количественными методами (страновой риск, стратегический риск, репутационный риск, регуляторный риск) в размере 1.5% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков, а также резерв капитала для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, в размере 1% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков.

Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков

Банк регулярно (но не реже 1 раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Значимые риски Банка учитываются при расчете совокупного уровня риска и достаточности экономического капитала через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

В рамках расчета достаточности экономического капитала Банк учитывает все значимые риски. Кроме этого, Банк также предусматривает резерв капитала по прочим рискам, не оцениваемым количественными методами, и резерв капитала, связанный с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

За отчетный период Банком были внесены следующие изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банка:

- определено распределение функций, связанных с принятием и управлением рисками между структурными подразделениями Банка;

- определены принципы формирования отчетности представляемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее ВПОДК), порядок установления лимитов и сигнальных значений значимых рисков Банка;
 - введены новые отчеты, входящие в состав отчетности ВПОДК.
- Изменений количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде не было.

Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу

За отчетный период не происходило фактов нарушения лимитов рисков и капитала.

Показатели склонности к риску Банка соблюдались в полном объеме.

Обязательные нормативы и величина открытой валютной позиции не нарушались.

Недостатков в области управления рисками и капиталом по результатам самооценки не выявлено.

Общая величина принимаемых рисков оценивается как приемлемая и адекватная масштабам деятельности Банка.

Ниже приведены показатели взвешенных по уровню рисков активов

(в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала)

Наименование / Значение	01.01.2018	01.01.2019
Кредитный риск, в том числе:	2 292 413	1 920 675
<i>Юридические лица</i>	2 203 189	1 687 010
<i>Физические лица</i>	12 467	17 791
<i>Кредитные организации</i>	76 757	215 874
Рыночный риск, в том числе:	91 900	93 256
<i>Товарный риск</i>	1 750	1 938
<i>Валютный риск</i>	90 150	91 318
Операционный риск	632 830	363 578
Собственные операции (основные средства, прочие активы)	670 893	740 209
Активы, взвешенные по уровню рисков:	3 688 036	3 117 717

Для оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России используются три норматива достаточности капитала, значения которых приведены ниже:

Наименование / Фактическое значение, %	01.01.2018	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	30.58	37.62
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	30.65	37.62
Норматив достаточности регуляторного капитала (Н1.0)	33.49	40.70

В течение отчетного периода все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом Банка (в том числе затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.

В отчетном периоде Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям в размере 18 тыс. руб.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

Раздел 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

В связи с тем, что «Банк Заречье» не относится к числу публичных акционерных обществ, раскрытие информации по сегментам деятельности не требуется и не производится.

Раздел 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Понятие "связанные с Банком стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Ниже представлены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2018 и за 12 месяцев 2017 года:

Тыс.руб.

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность	88 924	342	165 478
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43 000
Прочие активы	3	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 806	1 195	66 787
Прочие обязательства	-	1	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2	305
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 413	43	23 617
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(796)	(1 934)	(1 041)
Изменение резерва под обесценение кредитов	957	-	7 752
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	34 704	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	15	(13)

Комиссионные доходы	16	15	469
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	1 200
Прочие операционные доходы	75	4	-
Операционные расходы	(1 881)	(4 564)	-

Ниже представлены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2019 и за 12 месяцев 2018 года:

Тыс.руб.

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность	82 715	835	149 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26 000
Прочие активы	-	4	92 220
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 566	36 690	105 762
Прочие обязательства	40	-	201
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 187	39	15 146
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(690)	(374)	(3 152)
Изменение резерва под обесценение кредитов	3 391	-	(25 557)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(2 935)	100
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	10	(629)
Комиссионные доходы	22	20	430
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	6 617
Прочие операционные доходы	133	2	519
Операционные расходы	(2 244)	(6 976)	-

В отношении ключевого управленческого персонала расходы на выплаты: по окончании трудовой деятельности; прочих долгосрочных вознаграждений; выходных пособий; выплат на основе акций – не производились.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период составили 6 980 тыс. руб.

Раздел 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

По состоянию на отчетную дату в банке отсутствуют и не применяются программы:

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы;
- совместные с иными работодателями..

Раздел 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не осуществлялись.

Раздел 13. Информация по объединению бизнесов.

Банк не осуществлял действий, связанных с объединением бизнесов,

Раздел 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Требование о раскрытии информации о прибыли на акцию – не применимо. Данная информация описывается АО, акции которых обращаются на открытом рынке.

Раздел 15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

На 01.01.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 009	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	996 353	"Уставный капитал и	1	996 353

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 656	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	152 501
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 750 903	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	152 501
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	639 895	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 037	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 037
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20 235	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли),	25		X	X	X

	выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 106 226	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	Встречные вложения и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	26 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	17, 19	26 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Банк не входит в состав банковских групп и не формирует консолидированную отчетность. За отчетный период все требования к капиталу Банком соблюдались в полном объеме.

Основной капитал составляет:

на 01.01.2018 1 084 500 тыс. руб.

на 01.01.2019 1 113 956 тыс. руб.

Объем собственных средств составляет:

на 01.01.2018 1 236 361 тыс. руб.

на 01.01.2019 1 267 919 тыс. руб.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитале) не имеется.

На отчетную дату требований к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки отсутствуют.

При составлении отчетности и определении величины собственных средств банк соблюдает требования установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П, в том числе положений переходного периода. С октября 2018 года действие положения № 395-П прекращено и расчет капитала осуществляется в соответствии с положением от 4 июля 2018 г. N 646-П.

Информация, касающаяся целей, политики, процедур управления капиталом, краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для будущей и текущей деятельности Банка, информация об изменении в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, информация о выполнении требований к достаточности капитала Банком России, подлежащая раскрытию, согласно п. 6.4 – п. 6.5 Раздела 1 Приложения Указания Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – «Указание №4482-У») раскрыта в Разделе 8 Пояснительной записки.

15.2. Информация о системе управления рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее по тексту ВПОДК) согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание №3624-У»), которые регламентируются следующими внутренними нормативными документами Банка: «Стратегия управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (Акционерного Общества)», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (Акционерном Обществе)», «Процедуры стресс-тестирования «Банка Заречье» (Акционерного Общества)». Кроме того, приняты различные положения в области управления отдельными значимыми и другими видами рисков.

Целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск-доходность 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 Банка, требований Банка России к достаточности капитала;

- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Согласно стратегии управления рисками и капиталом Банк в своей деятельности руководствуется следующими принципами:

- Осведомлённость о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

- Вовлеченность высшего руководства.

Исполнительные органы Банка принимают участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, процедур в области управления рисками и капиталом и контролируют их выполнение. Совет директоров Банка, Правление Банка и Руководство Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и оценке достаточности капитала и другие необходимые сведения в рамках отчетности по рискам и капиталу.

- Адекватность затрат на организацию и функционирование системы управления рисками видам и особенностям проявления соответствующих рисков, а также характеру и масштабам осуществляемых Банком операций (сделок).

- Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

- Распределение функций, полномочий и ответственности.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

- Построение процесса управления рисками на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

- Раскрытие информации.

Вся необходимая в соответствии с требованиями Регулятора информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями Регулятора.

- Постоянное совершенствование процедур и механизмов системы управления рисками и капиталом с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка.

Банк выделяет для себя 3 бизнес-модели управления финансовыми активами, соответствующие классификации стандарта МСФО IFRS) 9 "Финансовые инструменты":

- 1) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В данную категорию классифицируются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.
- 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данную категорию финансовые активы классифицируются в том случае, если активы удерживаются для получения денежных потоков, а также путём продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определённые даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счёт погашения основного долга и процентов на этот долг.
- 3) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию относятся все финансовые активы, не подходящие под условия классификации в другие категории.

Наибольшую долю согласно профилю деятельности Банка составляют активы первой категории, а именно кредиты клиентам.

Банк устанавливает склонность к риску с учетом профиля рисков в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Банк использует как количественные, так и качественные показатели склонности к риску.

Основным показателем склонности к риску является достаточность экономического капитала, которая рассчитывается как процентное отношение экономического капитала Банка к агрегированной оценке значимых рисков. Данное отношение установлено Банком в размере 11%.

Основным значимым риском для Банка является кредитный риск (включая собственные операции Банка), доля которого в агрегированной оценке составляет 70-80%, доля операционного риска составляет 8-11%, а рыночного риска – 2-3%. С учетом данной исторически сложившейся структуры рисков Банком установлены соответствующие лимиты по направлениям деятельности и подразделениям.

Организация системы управления рисками и описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

К органам управления Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением рисками относятся:

- Общее собрание акционеров Банка
- Совет директоров Банка
- Правление Банка и Председатель Правления Банка

К структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением рисками относятся:

- Служба управления рисками (далее по тексту СУР)
- Сводно-аналитическое управление (далее по тексту САУ)
- Служба внутреннего контроля Банка
- Служба внутреннего аудита Банка
- Служба финансового мониторинга Банка

К структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков относятся:

- Управление кредитования и операций на финансовых рынках Банка
- Валютное управление Банка
- Учетно-операционное управление Банка
- Филиал Банка, операционные и дополнительные офисы Банка

К бизнес-подразделениям относятся:

- Управление кредитования и операций на финансовых рынках
- Валютное управление
- Учетно-операционное управление

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала Банка, дроблении/консолидации акций, об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию;
- утверждает склонность к риску и плановые (целевые) уровни рисков Банка;
- принимает решение об изменении уставного капитала Банка в соответствии с полномочиями;
- контролирует соблюдение лимитов склонности к риску и достижение плановых (целевых) уровней рисков Банка;
- рассматривает отчетность ВПОДК, в том числе результаты стресс-тестирования по Банку;
- принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- предлагает рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты;
- осуществляет размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;

- рассматривает отчетность ВПОДК, в том числе результаты стресс-тестирования по Банку;
- информирует Совет директоров Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- принимает решение об изменении уставного капитала Банка в соответствии со своими полномочиями;
- принимает решения о заключении сделки (операции) в рамках своих полномочий.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между своими заместителями и различными структурными подразделениями Банка;
- оценивает принимаемые Банком риски и принимает меры, обеспечивающие их минимизацию;
- принимает в соответствии с внутренними документами Банка решения о совершении сделок в рамках своих полномочий.

СУР осуществляет функции управления рисками в Банке. СУР разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам в области управления рисками.

В своей работе СУР руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Стратегией, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

СУР на постоянной основе осуществляет следующие функции:

- управление рисками на всех этапах процесса управления рисками в рамках своих полномочий согласно внутренним документам Банка;
- следит за соблюдением установленных лимитов, информирует Правление Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- формирует отчетность ВПОДК для Правления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и плановых (целевых) уровней рисков Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- формирует информацию о рисках для целей раскрытия;
- контролирует соблюдение лимитов кредитования по заемщикам, утвержденных соответствующим решением Правления Банка;
- участвует в формировании стратегии развития Банка;
- вырабатывает предложения по совершенствованию порядка проведения операций с целью снижения уровня рисков Банка;
- выносит на рассмотрение Руководства Банка предложения по совершенствованию действующей системы управления рисками и капиталом.

САУ:

- осуществляет расчет величины регуляторного капитала Банка, достаточности регуляторного капитала Банка, обязательных нормативов и контролирует их значения на предмет соблюдения нормативным требованиям Банка России;

- принимает участие в процессе управление риском ликвидности, планирует и контролирует показатели ликвидности Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и плановых (целевых) уровней рисков Банка.

Служба внутреннего контроля Банка:

- отвечает за управление регуляторным риском в Банке;
- выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Служба внутреннего аудита Банка:

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками;
- информирует Совет директоров Банка и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба финансового мониторинга Банка обеспечивает:

- выполнение работы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «ПОД/ФТ») в Банке в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, нормативными актами Банка России в сфере ПОД/ФТ;
- поддержание эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- контроль выявленных рисков осуществления операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и управление ими;
- эффективный процесс подготовки и представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- взаимодействие с государственными органами Российской Федерации, юридическими лицами, образованными в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранными юридическими лицами, компаниями и другими корпоративными образованиями, обладающими гражданской правоспособностью, созданными в соответствии с законодательством иностранных государств, международными организациями, филиалами и представительствами указанных иностранных лиц и международных организаций по вопросам ПОД/ФТ;
- развитие системы ПОД/ФТ и анализ результатов деятельности Банка в области ПОД/ФТ в рамках компетенции Службы финансового мониторинга Банка.

Бизнес-подразделения:

- осуществляют соответствующие операции (сделки) в рамках своих полномочий;
- осуществляют мониторинг параметров управления рисками по каждой конкретной операции (сделке) в соответствии с внутренними документами Банка и каждого конкретного структурного подразделения;
- проводят постоянный контроль за выполнением работниками структурных подразделений предусмотренных внутренними документами Банка процедур, влияющих на состояние и размер рисков;

- осуществляют своевременное предоставление сведений по соответствующей операции (сделке) органам управления и Руководству Банка, СУР и другим структурным подразделениям Банка в целях оперативного управления рисками (обмен информацией о рисках);

- производят выработку предложений по совершенствованию порядка проведения операций с целью снижения уровня рисков Банка;

- имеют право на ознакомление с отдельными частями отчетности ВПОДК, размерами установленных лимитов, касающимися их деятельности;

- обязаны соблюдать выделенные им лимиты по видам рисков и видам деятельности, а также другие требования внутренних документов Банка в области управления соответствующими видами рисков.

Подготовку решений по осуществлению конкретной операции (сделки) Банка, которые влияют на уровень риска, проводит соответствующее бизнес-подразделение, инициирующее и осуществляющее данную операцию (сделку). При этом задачей подразделения, осуществляющего операцию (сделку), является ограничение возможных потерь (убытков) Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков.

Управление кредитования и операций на финансовых рынках Банка своевременно доводит до сведения САУ и СУР информацию о лимитах кредитования по заемщикам, утвержденных соответствующим решением Правления Банка.

Аудитор Банка проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т. п.) и полноты применения указанных документов.

При необходимости в Банке могут формироваться отдельные коллегиальные органы (комитеты) по управлению рисками.

Автоматизированная система, используемая Банком в процессе управления рисками, соответствует всем необходимым требованиям для надлежащего управления рисками и содержит в себе, в том числе, функции, обеспечивающие:

- расчет и мониторинг значений отдельных видов рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений рисков;

- формирование отчетности по отдельным видам рисков и капиталу, в том числе по стресс-тестированию значимых видов рисков Банка;

- осуществление поддержки в течение времени использования информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;

- контроль за безопасностью доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных;

- прочие необходимые свойства и функции, обеспечивающие надлежащее и эффективное управления рисками и капиталом в Банке.

Информация о методах оценки рисков Банком раскрыта в Разделе 7 Пояснительной записки.

К процедурам управления рисками Банка можно отнести:

- Установление склонности к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

- Распределение капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением его

структурными подразделениями установленных лимитов.

- проведение стресс тестирования с целью определения достаточности имеющегося капитала для покрытия потенциальных убытков от значимых рисков.

Система управления рисками представляет собой порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе принятия решений о совершении той или иной операции (сделки) с точки зрения приемлемости принимаемых Банком рисков. Система управления рисками является неотъемлемой частью процесса управления Банком.

Управление рисками в Банке представляет собой непрерывный процесс взаимодействия структурных подразделений Банка на каждом этапе управления рисками, графически его можно представить следующим образом:



При достижении фактическими значениями рисков своих триггеров, сотрудники руководствуются внутренними документами Банка, а именно «Процедуры стресс-тестирования» и «Стратегия управления рисками и капиталом». Руководство Банка при участии бизнес-подразделений Банка анализирует причины ухудшения ситуации, вырабатывает возможные мероприятия для поддержания достаточности капитала. С учетом целесообразности Руководством Банка принимается решение о вынесении вопросов осуществления мероприятия для поддержания достаточности капитала на заседание Правления или Совета Директоров Банка с целью исправления ситуации с достаточностью капитала.

Выявление рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций и обеспечивается обязательной процедурой согласования всеми заинтересованными подразделениями Банка. Идентификация рисков проходит в разрезе направлений видов деятельности Банка. Сотрудники бизнес-подразделений обязаны провести идентификацию рисков, включая полный анализ источника рисков, событий и потенциальных последствий.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится как минимум 1 раз в год и должна завершаться до начала процесса какого-либо бизнес-планирования. В случае если произошли значительные изменения во внешней или внутренней среде Банка,

которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

В Банке также разработан внутренний документ – Кодекс корпоративной этики, утвержденный Советом директоров Банка. Целью данного Кодекса служит установление в Банке единых этических норм и правил корпоративного поведения сотрудников, призванных обеспечить прибыльное, стабильное и эффективное функционирование Банка.

Описание порядка информирования Совета Директоров в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Совет директоров Банка и Правление Банка осуществляют периодический контроль за системой внутренней процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») и ее эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности.

Совет директоров Банка в рамках осуществления контроля за системой ВПОДК рассматривает результаты оценки эффективности системы управления рисками и капиталом, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Совету директоров Банка о наиболее значимых для корпоративного управления вопросах.

Банк на базе своих информационных систем, а также с помощью иных программных средств на регулярной основе формирует отчетность ВПОДК. Формирование отчетности ВПОДК осуществляется СУР в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК включает в себя следующие виды отчетов:

- Отчет о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка, включая показатели взвешенных по уровню рисков активов разрезе их видов;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов и открытой валютной позиции Банка, включая перечень действий при достижении значениями нормативов и открытой валютной позицией своих триггеров;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, который включает в себя сведения о соблюдении показателей склонности к риску Банка, о плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков и др., включая перечень действий при достижении фактическими значениями своих триггеров;
- Отчет о результатах стресс-тестирования, который включает в себя цели и задачи стресс-тестирования в Банке, периодичность его проведения и прочие вводные параметры, перечень и типы сценариев стресс-тестирования значимых рисков Банка, числовые данные о стресс-тестировании значимых рисков и их влиянии на капитал Банка, а также возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке;
- Отчет о значимых рисках Банка, который содержит краткое описание видов значимых рисков, метода определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков, данные об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объемах значимых рисков, принятых бизнес-подразделениями Банка и использовании выделенных им лимитов, о фактах нарушения бизнес-подразделениями установленных лимитов;
- Отчет с результатами проведения оценки значимости рисков, содержащий профиль и карту рисков Банка, определенные на основе утвержденной методологии выявления значимых для Банка рисков;
- Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений, в котором приводится информация о величине числовых значений, а также текстовые пояснения о причинах нарушения лимитов и/или сигнальных значений показателей и возможные меры реагирования по исправлению ситуации;

- Прочие отчеты по различным видам рисков, а также сведения аналитического и разъясняющего характера.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет с результатами проведения оценки значимости рисков представляются Совету директоров Банка и Правлению Банка не реже одного раза в год.

Отчет о значимых рисках, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала и отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

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

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования а также практика использования стресс-тестирования в системе управления риском.

Банк проводит стресс-тестирование с целью определения достаточности имеющегося капитала для покрытия потенциальных убытков от значимых рисков.

Целевым показателем, характеризующим наличие необходимого капитала с учетом стресс-тестирования, является совокупный уровень риска Банка.

К основным задачам стресс-тестирования относятся:

- Оценка влияния колебаний значимых рисков на активы Банка и способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- Определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков.

Банк проводит стресс-тестирование в разрезе отдельных видов рисков. В качестве способа агрегирования рисков Банк использует простой подход суммирования рисков.

Банк проводит стресс-тестирование по значимым видам рисков не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также (при необходимости) с использованием сценариев Банка России.

В рамках стресс-тестирования кредитного риска Банк использует подход матрицы миграций – статистические данные Банка анализируются на предмет изучения переходов кредитов из одной категории качества в другую.

При стресс-тестировании кредитного риска Банк использует собственную статистику по изменению кредитного качества кредитов клиентам (кроме МБК) как минимум за последние 5 предшествующих лет.

По процентному риску Банк применяет единственный сценарий – стресс-тест на изменение чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в ходе

проведения гэл-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной соответствующим указанием Банка России.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует гипотетические многофакторные сценарии – досрочный отток денежных средств (за исключением оттока средств самой крупной группы кредиторов (вкладчиков) Банка, учтенного в рамках стресс-теста риска концентрации) при одновременном ухудшении кредитного качества – обесценении (дефолте) кредитов клиентам. При этом оценка влияния стрессовых условий применяется к поведенческой основе, являющейся отражением прогнозов притоков и оттоков денежных средств на основе накопленных статистических данных, анализа намерений контрагентов.

Процедуры стресс-тестирования риска концентрации аналогичны процедурам, описанным для риска ликвидности. При этом в рамках анализа разрывов дополнительно к оттоку средств, учтенному в рамках риска ликвидности, моделируется изъятие средств первой самой крупной группы кредиторов (вкладчиков) Банка, определенной таковой согласно порядку составления формы отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации». Разница в величинах по строке «Влияние на прибыль и капитал» между стресс-тестом с учетом дополнительного оттока средств первой самой крупной группы кредиторов (вкладчиков) Банка и без учета такого оттока (стресс-сценарии риска ликвидности) отражает влияние стресс-тестирования риска концентрации.

В рамках данного вида риска Банк проводит стресс-тесты для основных валют и золота в части валютного риска, драгоценных металлов (кроме золота) для товарного риска. Остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка. Для целей стресс-теста Банк анализирует изменения курсов/цен доллара США, евро, золота и серебра, как наиболее существенных инструментов с точки зрения специфики операций и исторической структуры валютной и товарной позиции Банка. Величина возможных потерь определяется показателем VaR-методом исторического моделирования как произведение исторической волатильности курса/цены на величину рублевого эквивалента лимита открытой позиции (как максимально возможное значение, ограниченное соответствующими требованиями Банка России касательно размеров открытых валютных позиций) по отдельной валюте/металлу.

Стресс-тестирование операционного риска проводится с целью оценки возможных значений операционных убытков Банка, понесенных им в результате наступления неблагоприятных событий. Возможными факторами операционного риска могут выступать нападения на инкассаторов, мошеннические действия с банкоматами, подделка платежных и иных документов и другие. При стресс-тестировании операционного риска используется имеющаяся в Банке база данных о реализованных операционных убытках. К имеющимся данным применяются соответствующие стрессовые сценарии.

Результаты стресс-тестирования доводятся в рамках отчетности ВПОДК в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров Банка и Правления Банка и используются ими при осуществлении процедур управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования могут разрабатываться возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности по отношению к значимым рискам на горизонте прогнозирования в 1 год.

Совет директоров Банка использует результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале Банка. По результатам рассмотрения данных стресс-тестирования Совет директоров Банка и Правление Банка могут разработать решения по защите интересов Банка в случае наступления

негативных событий, принять комплекс мер для снижения уровня рисков и сохранения капитала Банка.

Процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков.

Совет директоров Банка и Правление Банка в рамках анализа отчетности ВПОДК и рассмотрения результатов стресс-тестирования могут разрабатывать меры по снижению величины рисков Банка.

Среди возможных мер по снижению рисков можно выделить следующие:

- дополнительные ограничения (или запрет) на проведение операций (сделок);
- заключение дополнительных договоров;
- изменение основных условий осуществления операций (сделок);
- снижение лимитов по значимому риску;
- введение новых видов лимитов на отдельные операции по значимому риску;
- перераспределение лимитов между значимыми рисками;
- сокращение открытых позиций по риску или уменьшение разрыва (гэпа) ликвидности;
- использование сделок хеджирования рисков;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу значимого риска третьей стороне, в частности страхование финансовой ответственности у аккредитованных страховых компаний;
- выделение дополнительного капитала для покрытия значимого риска;
- иные возможные меры.

Выбор конкретных мер зависит от сложившейся ситуации, текущего профиля рисков и оперативных возможностей Банка по снижению рисков с учетом разумного соблюдения баланса затрат и выгод.

Банк не применяет хеджирование в своей деятельности.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

За 4-й квартал 2018 г.

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 920 675	2 728 962	153 654
2	при применении стандартизированного подхода	1 920 675	2 728 962	153 654
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			

7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	93 251	114 025	7 460
17	при применении стандартизированного подхода	93 251	114 025	7 460
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	363 757	363 757	29 086
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	363 757	363 757	29 086
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 377 683	3 206 562	190 215

Снижение итогового значения требований, взвешенных по уровню риска, относительно предыдущего периода в основном связано со снижением значения показателя кредитного риска, отраженного по строке 1 таблицы. На это повлияло снижение риска по небалансовым инструментам (истечение сроков предоставленных гарантий) и сокращение портфеля кредитов коммерческим предприятиям. Дополнительные сведения представлены при раскрытии данных по ссудной задолженности и по условным обязательствам Банка в разделе 6 пояснительной информации.

Банк не использует методы, основанные на внутренних моделях.

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

15.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Данные по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4*	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	92 831	x	92 831				
2	Средства в кредитных организациях	77 172	x	77 172				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		x					
3.1	производные финансовые инструменты		x					
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли		x					
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 484	x	75 484				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по	2 004 593	x	2 004 593				

	амортизированной стоимости							
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		x					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		x					
8	Текущие и отложенные налоговые активы		x					
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	26 149	x	149				26 000
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		x					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		x					
12	Прочие активы	847 914	x	847 914				
13	Всего активов	3 124 143	x	3 124 143				
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков		x					
15	Средства кредитных организаций		x					
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 750 903	x	1 750 903				
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		x					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		x					
18.1	производные финансовые инструменты		x					
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		x					
19	Выпущенные долговые обязательства		x					
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	922 037	x	922 037				
21	...		x					
22	Всего обязательств	1 825 026	x	1 825 026				

* Графа 4 таблицы 3.1 в отчетности на индивидуальной основе не заполняется.

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

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)					
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)					
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу					

Таблица 3.2 является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций и головных кредитных организаций банковских групп. Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

В таблице раскрывается информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к капиталу, за исключением случаев, когда источником различий является различия в периметре бухгалтерской и регуляторной консолидации, представленных в таблице 3.1 настоящего раздела.

В виду того, что различий в стоимости активов, кроме отраженных в таблице 3.1, не имеется, - данные для таблицы 3.2 отсутствуют.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

На 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 136 703	1 008 598
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	26 150	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	26 150	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	26 667	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	-	-	26 667	-

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	26 667	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	47 111	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	518 996	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 477 188	1 008 598*
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	18 724	-
8	Основные средства	-	-	582 325	-
9	Прочие активы	-	-	279 742	-

На 01.01.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	69 639		3 088 550	1 356 832
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			31 816	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			31 816	

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			31 491	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 406		167 864	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 896		1 707 940	1 356 832
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			11 155	
8	Основные средства	52 337		595880	
9	Прочие активы			386 635	

*По строке 6 в графе 6 приведена величина кредитов 1 и 2 категории качества. Основным видом операций кредитной организации, осуществляемых с обременением – является оформление активов клиентов в залог по выдаваемым кредитам.

Операций по обременению собственных активов Банком не проводилось.

Иные операции, связанные с обременением активов, в том числе операции по передаче активов без прекращения их отражения в балансе – Банком не проводятся.

Отличий в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним не имеется

Относительно данных на начало года, уменьшился показатель средней величины обремененных активов, в связи с истечением в 2017 году договоров, по которым было предоставлено обеспечение.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.01.2019г.

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3	2 373
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч ИП)		1 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	1 373

Объем операций с контрагентами - нерезидентами незначителен. Снижение остатка средств на счетах нерезидентов связано с завершением обслуживания этих клиентов Банком.

15.4. Кредитный риск.

Величина кредитного риска, политика и процедуры по управлению кредитным риском Банка приведены в подразделе 7.1. раздела 7 Пояснительной записки.

Информация о бизнес-модели Банка и компонентах профиля кредитного риска.

Основной бизнес-моделью Банка в плане кредитного риска является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. При этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк не удерживает финансовые активы с целью их дальнейшей продажи.

Основными активами, подверженными кредитному риску, являются кредиты, подавляющую часть которых исторически составляют требования к юридическим лицам. Доля операций с физическими лицами незначительна.

Организация и структура подразделений Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском и функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском, а также порядок распределений полномочий и ответственности в процессе управления кредитным риском.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль над эффективностью управления кредитным риском в Банке, и, в случае необходимости, определяет направления совершенствования управления кредитным риском в Банке;
- утверждает и анализирует показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска, и их сигнальные значения и лимиты в рамках показателей склонности к риску Банка;
- не реже одного раза в квартал рассматривает и анализирует внутреннюю отчетность Банка по кредитному риску;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению, методологию оценки и методы снижения кредитного риска.

Правление Банка:

- не реже одного раза в месяц рассматривает внутреннюю отчетность Банка по кредитному риску и в случае необходимости принимает меры для снижения уровня кредитного риска в Банке;
- информирует Совет директоров Банка о достижении уровнем кредитного риска своих сигнальных значений и нарушении лимитов;
- в случае необходимости вырабатывает меры по снижению уровня кредитного риска в Банке;
- несет ответственность за координацию деятельности подразделений Банка и своевременное и полное принятие мер по соблюдению требований Банка России по ограничению воздействия кредитного риска на деятельность Банка.

СУР:

- отвечает за оценку и мониторинг кредитного риска в Банке в рамках своих полномочий;
- осуществляет подготовку внутренней отчетности по кредитному риску Банка;
- несет ответственность за правильность итогового расчета и своевременность информирования Правления Банка о превышении лимитов по рискам;
- участвует в выработке мер по минимизации кредитного риска совместно с другими подразделениями Банка.

Сводно-аналитическое управление Банка:

- осуществляет расчет, мониторинг и контроль над обязательными нормативами Банка;
- осуществляет текущее согласование операций, дополнительные расчёты, комплексный анализ влияния операций на величину обязательных нормативов, возможность и условия проведения операций в необходимых объёмах;
- осуществляет определение групп связанных клиентов в Банке и лиц, связанных с Банком, отвечает за корректность и своевременность ведения соответствующего перечня в АИС.

Структурные подразделения Банка:

- осуществляют управление кредитным риском в рамках своих полномочий;

- должны соблюдать установленные регулируемыми органами и органами управления Банка лимиты в рамках различных видов кредитного риска;
- участвуют в выработке мер по минимизации кредитного риска совместно с СУР;
- несут ответственность за правильность и своевременность ввода в АИС данных о сделках, влияющих на величину кредитного риска Банка.

Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование АИС Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки, закрепленной во внутреннем Положении Банка об управлении кредитным риском, и полноты применения данного Положения Банка не реже одного раза в год.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления внутренних факторов возникновения кредитного риска, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

В рамках стратегии управления рисками и капиталом Банк в качестве склонности к кредитному риску использует 2 целевых показателя:

- 1) Размер резервов на потери по ссудам, определяемый как процентное отношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам к общему объему ссуд;
- 2) Доля просроченных ссуд, рассчитываемая как удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Установление лимитов производится методом «сверху вниз», т.е. от общих лимитов риска первого уровня к лимитам второго уровня и третьего уровня. Для каждого вида лимита устанавливается свое сигнальное значение (триггер). Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет пересмотр лимитов и триггеров.

Ниже приведены значения лимитов и триггеров 1-3 уровня по кредитному риску, установленные на отчетную дату:

Наименование	Лимит по капиталу (первый уровень)	Лимиты и триггеры по направлениям деятельности/подразделениям (второй уровень)	Лимиты по операциям (третий уровень)
Кредитный риск	75.5% (триггер 72.5%)	53.5% Управление кредитования и операций на финансовых рынках (триггер 52.5%)	51.5% Кредитование юридических лиц (триггер 51%)
			2% Кредитование физических лиц (триггер 1.5%)
		22% Валютное управление (триггер 20%)	Лимиты кредитования по заемщикам, утвержденные решением Правления
			22% Кредитование кредитных организаций (триггер 20%) Операционные лимиты на кредитные организации

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка.

Банк формирует следующую отчетность о кредитном риске:

- отчет с группировкой кредитов по категориям качества;
- отчет о реструктурированных кредитах;
- отчет о резервах на возможные потери;
- информация по обеспечению по кредитам;
- информация по просроченным кредитам;
- отчет с группировкой кредитам по странам заемщиков;
- отчет с лимитами кредитования по заемщикам;
- отчет с операционными лимитами на банки-контрагенты.

Данная отчетность включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Отчет о значимых рисках, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала и отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР).

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), не раскрывает таблицу 4.8 главы 5 раздела IV Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на:01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	1 214	-	-	1 214	0
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	1 214	-	-	1 214	0

01.01.2019г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	1 195	-	-	1 195	0
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	1 195	-	-	1 195	0

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

На 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с миним. треб.. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. Органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о	242 190	50.00	121 095	19,648	47 586	-30,352	-73 509

	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	242 190	50.00	121 095	19,648	47 586	-30,352	-73 509
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 500	21.00	7 655	0	0	-21	-7 655
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	201 173	50.00	100 587	0.884	1 778	-49.116	-98 808

В графе 7 указана сумма расчетного резерва исходя из ставки принятой решением уполномоченного органа. На величину фактически формируемого резерва дополнительно оказывает влияние наличие определенных видов обеспечения.

В течение 4 ого квартала 2018 года Банком была получена промежуточная

отчетность ряда заемщиков на 01.10.2018г. По сведениям содержащимся в данной отчетности были выявлены обстоятельства, содержащееся в Приложении №4 «Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах» Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Так как критерии имеют формальный характер, то после изучения действительного состояния дел у контрагентов Правление банка, как это и предусмотрено в соответствии с п.3.12 Положения Банка России №590-П, приняло решение о наличии возможности классифицировать данных контрагентов в качестве юридических лиц осуществляющих реальную деятельность.

Вместе с тем, к 1 января 2019 года подошел срок окончания ряда выданных банком финансовых гарантий. Данный факт оказал влияние на изменение показателя в 8 строке таблицы.

На 01.10.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с миним. треб.. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. Органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	149 300	50.00	74 650	20.07	29 958	-29.93	-44 692
1.1	ссуды	149 300	50.00	74 650	20.07	29 958	-29.93	-44 692
2	Реструктурированные ссуды	35 000	21.00	7 350	0.00	150	-21.00	-7 200
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для							

	приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 500	21.00	7 655	0	0	-21	-7 655
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	550 931	50.00	275 466	0.41	2 265	-49.59	-273 201

На 01.07.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с миним. треб.. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. Органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	187 000	50	93 500	20.6	38 603	-29.4	-54 897
1.1	ссуды	187 000	50	93 500	20.6	38 603	-29.3	-54 897
2	Реструктурированные ссуды	35 000	21	7 350	0.4	150	-20.6	-7 200
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, исп. для предост. займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обяз. других заемщиков, всего, в т.ч.:							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 500	21	7 665	0	0	-21	-7 665
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обяз.кред. характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	614 954	50	307 477	1	6 150	-49	-301 327

На 01.04.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с миним.треб., Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, исп. для предост. займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обяз. других	50 000	21	10 500	0	0	-21	-10 500

	заемщиков, всего, в т.ч.:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 500	21	7 665	0	0	-21	-7 665
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	431 626	50	215 813	5	717	-45	215 096

На 01.01.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформир. Резервов	
			в соответствии с миним. треб., Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоч. органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	34 600	21	7 266	7.80	2 699	-13.2	-4 567
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	50 000	21	10 500	0	0	-21	-10 500

	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использ. для приобр. и (или) погаш. Эмисс. ценных бумаг							
6	Ссуды, исп. для осущ. вложений в уст. капиталы др. юр. лиц	36 500	21	7 665	0	0	-21	-7 665
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Таблица 4.2.Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Банк не получал права на применение ПБР и использует стандартизированный подход.

01.01.2019г.

		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода 01.07.2018)	1 214
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной	-19

	задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	1 195

В течение отчетного периода осуществлялось погашение ранее просроченной задолженности.

01.07.2018г.

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.
		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 245
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-31
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	1 214

В течение отчетного периода осуществлялось погашение ранее просроченной задолженности.

Методы снижения кредитного риска.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств,

приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Основные принципы политики в области применения методов снижения кредитного риска раскрыты в подразделах 7.1. и 7.3. раздела 7 Пояснительной записки.

Основные принципы политики Банка в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Наличие обеспечения по предоставленным средствам является одним из главных методов снижения кредитного риска. В Банке имеется внутренний документ, регламентирующий порядок оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением обязательств по кредитным договорам Банка. Подходы Банка к управлению обеспечением учитывают требования Банка России, кредитную политику и другие внутренние документы Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента и характера сделки. Для ограничения кредитного риска Банком может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Банк принимает в обеспечение исполнения обязательств заемщиком следующие виды залогового обеспечения: производственное оборудование, товарно-материальные ценности (товар на складе и/или в офисе), залог транспортных средств и самоходных машин, залог ценных бумаг, залог нежилой недвижимости и прав аренды земли, залог жилого помещения (квартиры), залог жилых домов (дач) и земельных участков.

Порядок оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

- формирование пакета документов;
- анализ обеспечения;
- определение рыночной стоимости залога и стоимости предмета залога;
- подготовка отчета о проведенной экспертизе имущества;
- определение схемы страхования предлагаемого в залог имущества.

В рамках экспертизы предмета залога работники отдела экспертизы с учетом требований и рекомендаций федеральных стандартов оценки, предусмотренных статьей 20 Федерального закона от 29.07.1998 г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ», применяют подходы к оценке предмета залога (сравнительный, затратный, доходный) и выносят суждение о его рыночной стоимости и стоимости предмета залога. Выбор подходов к оценке предмета залога определяется работником отдела экспертизы.

Отдел экспертизы выносит суждение о стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом залога, на основании анализа наиболее эффективного его использования, в том числе юридически действительных на дату суждения о стоимости недвижимого имущества проектной документации, разрешительных и иных документов.

Работники отдела экспертизы в рамках применяемых подходов к оценке предмета залога дополнительно осуществляют анализ рынка предмета залога.

Согласно внутренним положениям Банка стоимостью предмета залога является цена имущества залогодателя, обеспечивающего обязательства по возврату кредита, уплате годовых процентов, возмещению убытков, причиненных просрочкой исполнения и расходов по взысканию, которую Банк надеется получить при вынужденной продаже на рынке данного предмета залога в случае неплатежеспособности заемщика или поручителя. Стоимость предмета залога уменьшается на величину рисковой составляющей, а также на величину дохода Банка от данной операции. Стоимость залога так же может быть уменьшена на коэффициент ликвидности, учитывающий следующие факторы:

- вид заложенного имущества;

- условия кредитования;
- емкость рынка;
- «типичность» сделки и реальный срок реализации имущества;
- наличие административных барьеров;
- функциональные особенности и ограничения;
- социальная значимость предмета залога;
- расходы Банка в случае обращения взыскания на имущество.

Работник отдела экспертизы определяет величину коэффициента ликвидности и стоимость предмета залога, исходя из конкретных условий кредитования, степени ликвидности залога, а также возможной неуплаты процентов и наличия различных расходов, связанных с обращением взыскания на заложенное имущество.

Остаточный риск не является существенным с точки зрения Банка.

Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов.

Сведения о концентрации обеспечения по видам раскрыты в подразделе 7.1. раздела 7 Пояснительной записки.

У Банка отсутствуют ценные бумаги и кредитные производные финансовые инструменты.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска.

Данные на 01.01.2019.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 131 888	841 704	721 358	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	31 600	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 163 488	841 704	721 358	-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней (находящихся в состоянии дефолта)	0	0	0	-	-	-	-

тыс. руб.

Данные на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 024 716	1 173 125	1 077 314	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 024 716	1 173 125	1 077 314	-	-	-	-
4	Проср. более чем на 90 дней (находящ. в сост. дефолта)	0	0	0	-	-	-	-

Данные на 01.01.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	887 020	1 095 809	1 002 388	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	887 020	1 095 809	1 002 388	-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней (находящихся в состоянии дефолта)	0	0	0	-	-	-	-

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

На 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требова ния (обязате льства), взвешен ные по уровню риска, тыс. руб.	Козффициен т концентраци и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательст в), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		баланс овая	внебал ансовая	баланс овая	внеба лансов ая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 182		1 182		369	0%
5	Профессиональны е участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	402 430		402 430		125 880	4%
6	Юридические лица	1 096 080	94 691	1 096 080	10 499	1 096 578	38%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	225 731	777 227	225 731	746 924	965 912	33%
8*	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1940		1940		1940	0%
9*	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	173 894		173 894		173 894	6%

10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	389 016		389 016		537 435	19%
13	Прочие						
14	Всего	2 290 271	871 917	2 290 271	757 423	2 902 007	100%

**По строке 8 и 9 отражена информация в отношении розничных заемщиков.*

На 01.01.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требова ния (обязате льства), взвешен ные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициен т концентраци и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		баланс овая	внебал ансовая	баланс овая	внеба лансов ая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	77 172		77 172		2 103	0,1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	662 134		662 134		177 018	9,2%
5	Профессиональны е участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	184 960		184 960		36 753	1,9%
6	Юридические лица	500 603	46 655	500 603	10 499	518 810	27,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	267 689	247 008	267 689	202 398	461 465	24,0%

8*	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 892		2 892		2 892	0,2%
9*	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	346 2994	37 029	346 299		342 039	17,8%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	298 222		298 222		379 595	19,8%
13	Прочие						
14	Всего	2 339 972	330 693	2 339 972	212 896	1 920 675	100%

**По строке 8 и 9 выделены кредиты, по которым в состав обеспечения входит недвижимое имущество.*

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица в приложении к пояснительной записке.

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

Таблица вынесена в приложение к пояснительной записке (не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

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

Информация подлежит раскрытию в случае, применения для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Банк не относится к числу кредитных организаций, имеющих разрешение Банка России на применение базового ПВР (БПВР) и/или продвинутого ПВР (ППВР).

В связи с тем, что ПВР не применяется – таблица не подлежит заполнению.

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР		
2	Суверенные заемщики - ППВР		
3	Финансовые организации - БПВР		
4	Финансовые организации - ППВР		
5	Корпоративные заемщики - БПВР		
6	Корпоративные заемщики - ППВР		
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР		
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР		
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования		
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения		
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предприн.		
12	Прочие розничные заемщики		
13	Доли участия в капитале - БПВР		
14	Доли участия в капитале - ППВР		
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР		
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР		
17	Итого		

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость требований (обязательств)	
3	Качество требований (обязательств)	
4	Обновления модели	
5	Методология и регулирование	
6	Приобретение и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

Таблица не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение

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

Таблица вынесена в приложение к пояснительной записке (заполняется, т.к. Банк не отнесен к числу кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска)).

15.5. Кредитный риск контрагента.

На балансе Банка нет заключенных сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР, установленного Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества

У Банк отсутствуют данные для заполнения таблиц 5.1 - 5.8. главы 6 раздела V Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

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

На 01.01.2019

							тыс. руб.
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный	X	X	X	X		

	нный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования , обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования , обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования , обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	

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

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100 %	130 %	150 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)								
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица								
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого								

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

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X								
3		0.00 до <0.15							
4		0.15 до <0.25							
5		0.25 до <0.50							
6		0.50 до <0.75							
7		0.75 до <2.50							
8		2.50 до <10.00							

9		10.00 до <100.00							
10		100.00 (дефолт)							
11		Под итог по классу X							
12	Итого (по всем классам):								

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

Но ме р	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен ное	предоставленное
		обособле нное	не обособленное	обособ ленное	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком -кредитором, в закладе						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальны х образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ.

На 01.01.2019

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенны е	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

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

На 01.01.2019г.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость кредитного требования	
3	Кредитное качество контрагентов	
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
6	Приобретения и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	

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

На 01.01.2019г.

			тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд		
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

15.6. Риск секьюритизации

Банк не проводит операции секьюритизации.

15.7. Рыночный риск.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP – совокупная величина рыночного риска, ПР – процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем соответствующие требования отсутствуют.

Инструменты торгового портфеля исторически отсутствуют.

Описание стратегии, процедур управления, выявления, оценки, мониторинга и контроля рыночного риска, приведены в подразделе 7.2. раздела 7 Пояснительной записки.

Банк не проводит операции хеджирования.

Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегию и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль над эффективностью управления рыночным риском в Банке, и, в случае необходимости, определяет направления совершенствования управления рыночным риском в Банке;
- утверждает и анализирует показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и их сигнальные значения и лимиты в рамках показателей склонности к риску Банка;
- не реже одного раза в квартал рассматривает и анализирует внутреннюю отчетность Банка по рыночному риску;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению, методологию оценки и методы снижения рыночного риска.

Правление Банка:

- не реже одного раза в месяц рассматривает внутреннюю отчетность Банка по рыночному риску и в случае необходимости принимает меры для снижения уровня рыночного риска в Банке;
- информирует Совет директоров Банка о достижении уровнем рыночного риска своих сигнальных значений и нарушении лимитов;
- в случае необходимости вырабатывает меры по снижению уровня рыночного риска в Банке;
- несет ответственность за координацию деятельности подразделений Банка и своевременное и полное принятие мер по соблюдению требований Банка России по ограничению воздействия рыночного риска на деятельность Банка.

Руководство Банка:

- может устанавливать в виде отдельного приказа или письменного распоряжения лимиты и сублимиты по ОВП, не противоречащие требованиям Банка России.

СУР:

- отвечает за оценку и мониторинг рыночного риска в Банке;
- осуществляет подготовку внутренней отчетности по рыночному риску Банка;
- несет ответственность за правильность итогового расчета и своевременность информирования Правления Банка о превышении лимитов по рискам;
- участвует в выработке мер по минимизации рыночного риска совместно с другими подразделениями Банка.

Структурные подразделения Банка:

- должны согласовывать с СУР осуществление операций в крупных объемах, существенно влияющих на изменение величины ОВП, значительно повышающих уровень рыночного риска;
- должны соблюдать установленные регулируемыми органами и органами управления Банка лимиты в рамках различных видов рыночного риска;
- участвуют в выработке мер по минимизации рыночного риска совместно с СУР;
- ответственны за правильность и своевременность ввода в АИС данных о сделках, влияющих на величину рыночного риска Банка.

Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование АИС Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки, закрепленной во внутреннем Положении Банка об управлении рыночным риском Банка, и полноты применения данного Положения не реже одного раза в год.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления внутренних факторов возникновения рыночного риска, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Банк формирует следующую отчетность о рыночном риске:

- Отчет об открытых валютных позициях;
- информация о товарном риске.

Данная отчетность входит в состав отчетности о значимых рисках.

Отчет о значимых рисках, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала и отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПБР, не раскрывает таблицу 7.2 главы 11 раздела VII Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

**Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода.
на 01.01.2019:**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	91 313
4	товарный риск	1 938
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	93 251

на 01.07.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	87 425
4	товарный риск	1 863
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	89 288

на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	90 150
4	товарный риск	1 750
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	91 900

За отчетный период существенных изменений величины рыночного риска Банка не происходило.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПБР, не раскрывает таблицу 7.2 главы 11 раздела VII Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

15.8. Информация о величине операционного риска.

Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политики в области снижения риска раскрыты в подразделе 7.6. раздела 7. Пояснительной записки.

Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия и ответственность Совета Директоров Банка в плане управления операционным риском Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- контроль над исполнительным органом для обеспечения эффективного применения принципов, процессов и систем на всех уровнях принятия решений;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления операционным риском;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием операционного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- утверждение и анализ показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, и их сигнальных значений и лимитов в рамках показателей склонности к риску Банка;
- рассмотрение и анализ на ежеквартальной основе внутренней отчетности Банка по операционному риску;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению, методологию оценки и методы снижения операционного риска;
- обеспечение условий для совершенствования и реализации наилучшей практики управления операционным риском.

Полномочия и ответственность Правления Банка:

- не реже чем раз в месяц рассмотрение и анализ внутренней отчетности Банка по операционному риску, и ежеквартальное доведение ее до сведения Совета директоров Банка;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских

операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

- определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- утверждение стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов, используемых в Банке;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- обеспечение того, чтобы сотрудники Банка, ответственные за управление операционным риском, координировали свою работу и тесно взаимодействовали с сотрудниками Банка, ответственными за управление кредитным, рыночным и другими рисками, а также сотрудниками Банка, ответственными за заключение контрактов на оказание услуг с внешними подрядчиками;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия и ответственность Руководства Банка:

- распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений Банка, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка;
- контроль над своевременностью расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль над достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Полномочия и ответственность СУР:

- количественная оценка операционного риска;
- качественная оценка операционного риска - анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска;
- мониторинг признаков возникновения операционного риска наряду со всеми подразделениями Банка;
- ведение журнала регистрации событий операционного риска.
- разработка мер по минимизации операционного риска совместно с другими подразделениями Банка;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления операционным риском.

Полномочия и ответственность САУ:

- расчет и своевременное внесение в АИС Банка данных о размере операционного риска, рассчитанного по базовому индикативному подходу согласно Положению № 652-П;
- предоставление отчетности заинтересованным органам и лицам, анализ полноты составляемой отчетности, консультирование других структурных

подразделений по вопросам связанным с предоставлением информации для составления сводной отчетности;

- организация на базе единого информационного пространства Банка многоуровневой системы экономического анализа и отчетности для эффективной поддержки принятия решений по текущему и перспективному управлению деятельностью, как структурных подразделений, так и Банка в целом.

Полномочия и ответственность ЮУ:

- мониторинг состояния и размера правового риска;
- организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке;
- визирование заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением Банка);
- организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации, и нормативных актов.

Полномочия и ответственность Отдела кадров Банка:

- проведение подготовки (переподготовки) сотрудников Банка с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, прав и обязанностей;
- совместно с Корпоративным секретарем Банка оценивает соблюдение квалификационных требований к сотрудникам Банка в соответствии с характером их деятельности;
- участие в разработке (наряду с начальниками соответствующих подразделений) и доведении до каждого сотрудника Банка документов, регламентирующих должностные обязанности, права и ответственность;
- контроль над соблюдением сотрудниками Банка установленных обязанностей и внутренних распоряжков (регламентов);
- анализ информации о случаях нарушения сотрудниками Банка трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации.

Полномочия и ответственность Службы внутреннего аудита Банка:

- вынесение заключения об общей эффективности и адекватности системы управления операционным риском и сопутствующих процессов управления во всех подразделениях банка, включая оценку соответствия этой системы потребностям и надзорным требованиям (не реже одного раза в год);
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых Руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

Полномочия и ответственность Службы внутреннего контроля Банка:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации, и нормативных актов;

- организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Полномочия и ответственность Службы экономической безопасности Банка:

- принятие мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны и исключающих превышение сотрудниками Банка их полномочий;
- контроль над использованием, хранением и передачей служебной (конфиденциальной) информации сотрудниками при выполнении ими своих должностных обязанностей;
- недопустимость включения в состав сотрудников Банка представителей юридических лиц - недобросовестных конкурентов;
- недопустимость принятия на работу (особенно на высшие руководящие должности) и установления контактов с лицами, деловая репутация которых не отвечает соответствующим требованиям.

Полномочия и ответственность Информационного управления Банка:

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- обеспечение сохранности и целостности корпоративной базы данных, резервирование данных;
- разработка и контроль над реализацией профилактических мер при управлении рисками в информационной системе Банка;
- организация бесперебойного функционирования и развития компьютерной сети, создание, внедрение и сопровождение прикладного программного обеспечения, функционирование компьютерной, сетевой, телекоммуникационной и офисной техники;
- обеспечение корректного обмена информацией между различными подразделениями и отделениями Банка;
- организация работоспособности, а также ее профилактика и восстановление, систем видеонаблюдения и банкоматов, монтаж кабельных сетей.

Полномочия и ответственность Отдела информационной безопасности Банка:

- организация и координация работ, связанных с защитой информации в Банке;
- разработка проектов нормативных и распорядительных документов, в соответствии с которыми должна обеспечиваться информационная безопасность в Банке;
- проведение практических мероприятий по предотвращению незаконного вмешательства в процесс функционирования системы и несанкционированного доступа к информационным активам Банка;
- расследование инцидентов информационной безопасности;
- повышение осведомленности сотрудников Банка по вопросам обеспечения информационной безопасности.

Полномочия и ответственность начальников всех структурных подразделений Банка:

- мониторинг признаков возникновения операционного риска и его уровня и влияния на финансовое состояние Банка;
- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- контроль над соблюдением сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление сотрудниками структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению, в том числе при изменении нормативной базы;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки операционного риска, мер по его минимизации.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления операционного риска, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности в Банке осуществляет СУР.

Банк формирует следующую отчетность, характеризующую операционный риск:

- информацию о бальной оценке операционного риска;
- информацию об операционном риске, рассчитанном в соответствии с Положением 652 – П.
- информацию о предложениях руководителей структурных подразделений о совершенствовании системы управления операционным риском;
- краткие сведения о событиях операционного риска или наличия убытков.

Отчетность об операционном риске Банка входит в состав отчетности о значимых рисках в рамках ВПОДК. Отчет о значимых рисках Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета операционного риска, установленный Положением № 652-П. В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за 3 предшествующих года.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание источников процентного риска, процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска, раскрыта в подразделе 7.5. раздела 7 Пояснительной записки.

Структура и организация функции управления процентным риском банковского портфеля.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль за эффективностью управления процентным риском в Банке, в случае необходимости определяет направления совершенствования управления процентным риском в Банке;
- не реже раза в квартал рассматривает и анализирует внутреннюю отчетность Банка по процентному риску;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению и методологию оценки процентного риска.

Правление Банка:

- не реже раза в месяц рассматривает внутреннюю отчетность Банка по процентному риску и в случае необходимости принимает меры для снижения уровня процентного риска в Банке;
- информирует Совет директоров Банка о достижении уровнем процентного риска своих сигнальных значений и нарушении лимитов;
- в случае необходимости вырабатывает меры по снижению уровня процентного риска в Банке;
- несет ответственность за координацию деятельности подразделений и своевременное и полное принятие мер по соблюдению требований Банка России по ограничению воздействия процентного риска на деятельность Банка;
- может устанавливать в виде отдельного приказа или письменного распоряжения лимиты по различным видам процентного риска, не противоречащие требованиям Банка России.

Служба управления рисками Банка:

- отвечает за оценку и мониторинг процентного риска в Банке;
- несет ответственность за правильность итогового расчета и своевременность информирования Правления Банка о превышении лимитов по процентному риску;
- подготавливает внутреннюю отчетность Банка по процентному риску для Правления Банка;
- на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок банковского рынка Республики Татарстан и изучает мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- участвует в выработке способов снижения величины процентного риска.

Сводно-аналитическое управление Банка:

- несет ответственность за правильность формирования данных представляемой в Банк России обязательной отчетности по сведениям о риске процентной ставки;
- анализирует плановое воздействие операций в крупных объемах, влияющих на изменение величины процентного риска, на данные обязательной отчетности.

Структурные подразделения Банка:

- ответственны за правильность и своевременность ввода в АИС данных по сделкам, влияющих на величину процентного риска Банка;
- должны согласовывать с СУР и Сводно-аналитическим управлением осуществление операций в крупных объемах, влияющих на изменение величины процентного риска;
- должны соблюдать установленные регулируемыми органами и органами управления Банка лимиты процентного риска.

Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование АИС Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки, закрепленной во внутреннем Положении Банка о управлении процентным риском, и полноты применения данного Положения не реже одного раза в год.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления внутренних факторов возникновения процентного риска, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Отчетность по процентному риску Банка включает в себя:

- расчет коэффициентов разрыва и их соответствия установленным лимитам в рамках метода гэп-анализа;
- динамика показателей чистой процентной маржи (ПД5) и процентного спреда (ПД6);
- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг Республики Татарстан;
- информация о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц.

Данная отчетность входит в состав отчетности о значимых рисках. Отчет о значимых рисках, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала и отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов

Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска Банк выделяет резерв капитала в размере 2.5% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков.

Банк производит оценку процентного риска методом гэп-анализа согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России, как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля, описаны в порядке составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России.

Подробные сведения об объеме, структуре финансовых инструментов, величине процентного риска раскрыты в подразделе 7.5. раздела 7 Пояснительной записки.

По процентному риску Банк применяет единственный сценарий – стресс-тест на изменение чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в ходе

проведения гэл-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной соответствующим указанием Банка России. Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности по отношению к значимым рискам на горизонте прогнозирования в 1 год. Стресс-тесты выполняются Банком не реже 1 раза в год.

15.10. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о величине риска ликвидности раскрыта в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности.

Совет директоров Банка устанавливает лимиты дефицита ликвидности для поведенческой основы Отчета о движении денежных потоков, размер лимитов определяется в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

СУР анализирует разрывы ликвидности путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами Банка, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами Банка, влекущими расходы. СУР на ежедневной основе отслеживает величины разрывов по срокам востребования активов и пассивов а также контролирует соблюдение лимитов дефицита ликвидности Банка. Краткие сведения из Отчета о движении денежных потоков (итоги по притокам и оттокам денежных средств, величины разрывов) представляются Руководству Банка в составе ежедневной управленческой информации. В случае если при анализе ликвидности у Банка выявляется потенциальный избыток ликвидности (положительный разрыв ликвидности) по определенному временному интервалу, Руководство Банка определяет возможные направления размещения данных средств исходя из динамики изменения состояния ликвидности, учитывая возможные негативные тенденции – возникновение дефицита ликвидности (отрицательный разрыв) в более отдаленной перспективе. При интерпретации разрыва ликвидности Руководство Банка анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и, по возможности, реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения снижения уровня ликвидности Банка. Систематическое увеличение дефицита ликвидности Банка и его приближение к предельным значениям (лимитам) подлежит анализу с целью выявления причин такого увеличения и формирования мер по недопущению нарушения лимитов. В случае нарушения установленных лимитов начальник СУР формирует полный Отчет о движении денежных потоков за соответствующий операционный день для Руководства Банка с целью выработки мер по исправлению текущей ситуации с ликвидностью.

Управление текущей платёжной позицией Банка призвано обеспечить своевременное и полное исполнение платёжных поручений клиентов, обеспечение их в необходимых объёмах денежной наличностью, а также возможность проведения Банком собственных платежей.

Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам:

1) планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей;

2) обеспечение достаточного остатка денежных средств в кассе Банка в целях соблюдения установленного минимального лимита остатка и обеспечения бесперебойной работы с наличностью.

Соблюдение установленного лимита остатка наличности в кассах Банка осуществляется начальником отдела кассовых операций (руководители ОФ) путем планирования до 12 часов текущего дня на основании проведенного анализа соотношения остатков денежной наличности и заявок клиентов на предмет достаточности для осуществления операций на следующий рабочий день. В случае необходимости оформляется заявка на подкрепление или вывоз денежной наличности в региональном отделении ЦБ РФ и/или в банке-контрагенте.

Управление текущей платежной позицией в части планирования необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей осуществляется УОУ Банка. Управление текущей платежной позицией в отношении корреспондентского счета Банка осуществляется с учетом анализа операций (движения) с денежными средствами в кассе Банка и остатков в банкоматах.

С целью правильного отражения в бухгалтерском учете на ежедневной основе ведется контроль полученных и предоставленных межбанковских кредитов, для чего до 9 часов 00 минут текущего рабочего дня поступает информация от дилера Банка, имеющего право заключать сделки на межбанковском рынке, которая сверяется с тем, как указанные операции (сделки) отражены в бухгалтерском балансе Банка за предыдущий операционный день. В случае расхождения выясняются причины несоответствия. Информация для принятия решений о привлечении или размещении денежных средств, подготовленная УОУ, предоставляется Руководству Банка до 12 часов 30 минут текущего рабочего дня.

Ежедневно на регулярной основе (5-6 раз в день) формируется ведомость платежей текущего операционного дня, прошедших контроль и готовых к отправке, которая предоставляется Руководству Банка для визуальной проверки с целью дополнительного контроля оборотов по корреспондентскому счёту Банка. После этого информация отправляется в расчетный информатизационный центр ЦБ РФ.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления Банка.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль над эффективностью управления риском ликвидности в Банке, и, в случае необходимости, определяет направления совершенствования управления риском ликвидности в Банке;
- утверждает и анализирует показатели, используемые для оценки уровня риска ликвидности, и их сигнальные значения и лимиты в рамках показателей склонности к риску Банка;
- не реже одного раза в квартал рассматривает и анализирует внутреннюю отчетность Банка по риску ликвидности;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению, методологию оценки и методы снижения риска ликвидности.

Правление Банка:

- не реже одного раза в месяц рассматривает внутреннюю отчетность Банка по риску ликвидности и в случае необходимости принимает меры для снижения уровня риска ликвидности в Банке;
- информирует Совет директоров Банка о достижении уровнем риска ликвидности своих сигнальных значений и нарушении лимитов;
- в случае необходимости вырабатывает меры по снижению уровня риска ликвидности в Банке;
- несет ответственность за координацию деятельности подразделений и своевременное и полное принятие мер по соблюдению требований Банка России по ограничению воздействия риска ликвидности на деятельность Банка.

Руководство Банка:

- осуществляет координацию операций и окончательное распределение ресурсов по инструментам, срокам и контрагентам или привлечение новых ресурсов, равно как и изменение срочности востребования. Принятие решения Руководством базируется на основе информации о величине нормативов ликвидности, анализе разрывов и платёжной позиции. Указанная информация представляется Руководству Банка до 12 часов 00 минут текущего рабочего дня;

- осуществляет текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка;

- доводит до сведения Совета директоров Банка информацию об имевших место случаях наступления кризисных ситуаций, в результате которых Банку были предъявлены судебные иски.

СУР:

- отвечает за оценку и мониторинг риска ликвидности в Банке;
- осуществляет подготовку внутренней отчетности по риску ликвидности Банка;
- несет ответственность за правильность итогового расчета и своевременность информирования Правления Банка о превышении лимитов по рискам;
- участвует в выработке мер по минимизации риска ликвидности совместно с другими подразделениями Банка.

САУ:

- осуществляет расчет, мониторинг и контроль над нормативами ликвидности Банка;

- осуществляет текущее согласование операций, дополнительные расчёты, комплексный анализ влияния операций на состояние ликвидности, возможность и условия проведения операций в объёмах, превышающих определённый на текущий день запас ликвидности;

- на следующий после расчета операционный день осуществляет контроль результатов управления ликвидностью в течение дня. Информация о выявленных нарушениях доводится до Руководства в неформализованном виде.

УОУ отвечает за управление текущей платёжной позицией в части планирования необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей.

Структурные подразделения Банка:

- в ходе предварительного планирования операций ориентируются на величину остатков средств на корреспондентских счетах типа «Ностро», в кассе Банка и на величину запаса ликвидных средств;

- должны соблюдать установленные регулируемыми органами и органами управления Банка лимиты риска ликвидности;

- участвуют в выработке мер по минимизации риска ликвидности совместно с СУР;

- ответственны за правильность и своевременность ввода в АИС данных о сделках, влияющих на величину риска ликвидности Банка.

Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование АИС Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки, закреплённой во внутреннем Положении Банка об управлении риском ликвидности, и полноты применения данного Положения не реже одного раза в год.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления внутренних факторов возникновения риска ликвидности, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Информация о факторах возникновения риска ликвидности раскрыта в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности раскрыто в подразделе 7.3. раздела 7 Пояснительной записки.

Ниже представлены лимиты кумулятивного дефицита ликвидности, утвержденные Советом Директоров Банка по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателя	Описание показателя	Лимит (Предельное значение)	Триггер (сигнальное значение)
Кумулятивный дефицит ликвидности для поведенческой основы на интервале до 1 года, %	Процентное отношение кумулятивного разрыва ликвидности к кумулятивному оттоку денежных средств на интервале до 1 года	≤ 90	≤ 80

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлены в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

Информация о методах снижения риска ликвидности раскрыта в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует гипотетические многофакторные сценарии – досрочный отток денежных средств при одновременном ухудшении кредитного качества – обесценении (дефолте) кредитов клиентам. В качестве основы для стресс-теста ликвидности Банк использует метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств из отчета о движении денежных потоков, являющегося составной частью управленческой отчетности для Председателя Правления Банка в рамках оценки риска ликвидности Банка.

При этом оценка влияния стрессовых условий применяется к поведенческой основе, являющейся отражением прогнозов притоков и оттоков денежных средств на основе накопленных статистических данных, анализа намерений контрагентов.

При моделировании стрессовых событий происходит расчет величины кумулятивного разрыва ликвидности после стресс-тестирования. Далее определяется величина денежных средств, которые необходимо фондировать дополнительными займами для закрытия разрыва ликвидности. Суммарное влияние затрат по фондированию для закрытия разрыва составляет величину негативного влияния стрессовых условий на позицию ликвидности Банка на всех временных интервалах. Величины оттока денежных средств, обесценения кредитов, предполагаемые ставки заимствований при фондировании разрывов ликвидности определяются Банком экспертным путем с использованием имеющейся релевантной рыночной информации.

Используемые сценарии стресс-тестирования приведены ниже:

Стрессовые события	Мягкий сценарий	Умеренный сценарий	Критичный сценарий
Относительная величина обесценения кредитов, %	5%	10%	15%
Относительная величина изъятия средств клиентов и МБК, %	30%	50%	70%
Планируемая ставка по доп. займам	10%	12%	14%
Планируемая ставка размещения ресурсов	7.0%	7.0%	7.0%

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся в рамках отчетности ВПОДК в виде отчета о результатах стресс-тестирования до Совета директоров и Правления и используются ими при осуществлении процедур управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования могут разрабатываться возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

У Банка отсутствуют финансовые активы, имеющие котировки активного рынка.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

В Банке разработан План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который также может быть использован в случае реализации стрессовых сценариев по риску ликвидности.

Комплекс мер по восстановлению ликвидности включают в себя следующие действия и/или их сочетание по 4 основным направлениям в зависимости от масштаба и длительности негативного события:

1. Мероприятия по управлению активами включают:

- а) Касса:
 - увеличение лимитов кассовой наличности;
- б) Средства в ЦБ РФ:
 - установление очередности платежей по их важности, в т. ч. в ОФ (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка);
 - рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корсчета в головном офисе Банка.
- с) Межбанковское кредитование и счета в кредитных организациях:
 - ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
 - сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
 - ограничение проводимых Банком операций только безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т. п.).
- д) Кредитование юридических и физических лиц:
 - изменение графика возвратов кредитов;
 - принятие мер по досрочному возврату части кредитов;
 - рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
 - ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);

- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
 - рассмотрение возможности перераспределения полномочий между региональными подразделениями и головным офисом Банка: введение полной или частичной централизации функций кредитования в одном или нескольких отделений Банка;
 - определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
 - определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.
- е) Материальные активы и прочие инструменты:
- рассмотрение возможности ограничения наращивания материальных активов, капитальных вложений и других неликвидных активов;
 - рассмотрение возможности реализации части материальных активов;
 - оптимизация и максимальное сокращение расходов;
 - иные мероприятия.
2. Основные мероприятия по управлению пассивами:
- а) Межбанковские займы:
- увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
 - использование ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
 - активизация работы по привлечению средств других банков, расширение списка контрагентов;
 - привлечение займов по сделкам “РЕПО”, которые можно передать в залог.
- б) Расчетные счета:
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
 - регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.
- с) Депозиты и займы юридических и физических лиц:
- переговоры с вкладчиками на предмет отсрочки выплаты вкладов и возможности выплаты средств в несколько этапов, предложение новых более выгодных условий по депозитам;
 - выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
 - привлечение займов от крупных клиентов Банка или новых партнеров
 - изменение процентных ставок;
 - пересмотр сроков востребования средств в сторону удлинения;
 - иные мероприятия.
3. Мероприятия в области привлечения капитала включают в себя:
- предоставление необходимых средств акционерами Банка в виде вноса в уставный капитал или в форме безвозмездной финансовой помощи;
 - привлечение средств от новых инвесторов/акционеров;
 - привлечение субординированных займов от крупных клиентов Банка или новых партнеров;
 - обращение за помощью в Банк России с целью получения средств в рамках механизма экстренного представления ликвидности или в иной доступной форме рефинансирования.
4. Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией включают в себя:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка;
- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осмотнительное замещение пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о прекращении кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

Банк составляет следующие отчеты по риску ликвидности:

- расчёт нормативов ликвидности и величина допустимых числовых значений;
- отчет о движении денежных потоков.

Данная отчетность входит в состав отчетности о значимых рисках. Отчет о значимых рисках Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов

Информация о процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска ликвидности Банка. Текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью осуществляет Руководство Банка на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка, который в случае необходимости вносит изменения в действующую политику ликвидности. До сведения Совета директоров Банка Руководством Банка также доводится информация об имевших место случаях наступления кризисных ситуаций, в ходе которых Банку были предъявлены судебные иски.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты применения данных документов.

15.10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не относится к числу организаций обязанных определять и соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П.

15.10.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

«Банк Заречье» (АО) не входит в круг таких организаций.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).

Информация о значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп) представлена в разделе 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

Значения нормативов ликвидности остаются на достаточно высоком уровне, обеспечивая существенный запас прочности.

Изменение нормативов достаточности обусловлено снижением величины кредитного риска. При этом нормативы достаточности были и остаются далеки от предельных минимальных значений и позволяют Банку продолжать наращивание активных операций, обеспечивая достаточный запас стабильности.

По состоянию на 01.01.2019 регулятором был отменен норматив Н9.1 (строка 11 формы).

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808, а так же в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Уровень показателя финансового рычага не претерпел существенных изменений. Значение показателя за отчетный период снизилось с 37,1% до 35,5%. При этом прирост основного капитала составил 29.5 млн. рублей, изменившись с 1084,5 млн. руб. до 1113,96 млн. руб.

Существенных расхождений между размером активов, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не имеется. Имеющееся расхождение обусловлено методическими особенностями расчета этого показателя. По строке 3 отражено значение вложений банка в капитал других организаций (26 млн. руб.) и нематериальные активы (3 млн. руб.)

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

15.12.1. Решением Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в составе Совета директоров был образован Комитет Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям, утверждено Положение о Комитете Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям, и избраны члены Комитета.

Состав Комитета на 2018 год:

- Председатель Комитета - Привалов Н.И. (член Совета директоров);
- Члены Комитета (сотрудники банка):

 Фиофилова Е.Н.;

 Доронина Ю.Н..

В 2018 году было проведено 7 заседаний Комитета. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

Совет директоров Банка в рамках осуществления контроля за системой оплаты труда в Банке:

- не реже одного раза в год, до утверждения штатного расписания на новый календарный год, проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, и по результатам оценки принимает решение о сохранении или пересмотре настоящего Положения в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда, с помесечной разбивкой на фиксированную и нефиксированную части оплаты труда, по каждой должности в Банке;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Совету директоров о наиболее значимых для корпоративного управления вопросах;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты службы внутреннего контроля о результатах мониторинга системы оплаты труда;

Служба внутреннего контроля Банка (далее по тексту СВК Банка) проводит постоянный мониторинг системы оплаты труда, и не реже одного раза в календарный год представляет Совету директоров отчет о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке.

С целью проведения постоянного мониторинга системы оплаты труда, СВК Банка контролирует выполнение Банком требований действующего законодательства на соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а именно:

- разработку и утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих оплату труда,

- соблюдение сотрудниками Банка положений, устанавливающих систему оплаты труда;

- выплаты заработной платы – ФЧОТ и НеФЧОТ.

СВК Банка на основании информации получаемой от Отдела кадров в период формирования Приказа о выплате контролирует соответствие начисленной заработной платы размерам выплат, утвержденных настоящим Положением и действующим законодательством.

СВК по данным программы расчета зарплаты Учетно-операционного управления проверяет соответствие выплаченной заработной платы размерам выплат, утвержденных настоящим Положением и действующим законодательством.

При наличии замечаний по функционированию системы оплаты труда, выявлении нарушения норм, установленных настоящим Положением и/или действующего законодательства, СВК Банка выясняются причины нарушений. Информация о выявленных нарушениях, причинах нарушений в виде внепланового отчета доводится СВК Банка до сведения Совета директоров Банка;

15.12.2. В соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров банка к компетенции Совета директоров относятся вопросы организации системы корпоративного управления Банка, соблюдению принципов профессиональной этики Банком, членами Совета директоров, Правления, Председателем Правления, работниками Банка, акционерами, регулярной оценке состояния корпоративного управления. В соответствии с рекомендациями, содержащимися в письме ЦБР от 13 сентября 2005 г. N 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного

управления в кредитных организациях» на рассмотрение Совета директоров была представлена информация аудитора Банка ООО «Престо Аудит», содержащая выводы аудитора по результатам проведенной аудиторской проверки банка, по вопросам указанным в п. 39 Письма № 119-Т за 2017 год. Аналогичная информация будет представлена по итогам проверки за 2018 год.

15.12.3. Сферой применения системы оплаты труда Банка являются все входящие в состав Банка подразделения.

15.12.4. Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2018г.:

единоличный исполнительный орган – 1 чел.

члены коллегиального исполнительного органа (в.т.ч. единоличный исполнительный орган) – 5 чел.

иные работники, осуществляющие функции принятия и контроля рисков – 3 чел.

Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2019г.:

единоличный исполнительный орган – 1 чел.

члены коллегиального исполнительного органа (в.т.ч. единоличный исполнительный орган) – 5 чел.

иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 2 чел.

15.12.5. Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений установлены внутренним Положением Банка и условиями трудовых договоров.

За выполнение работником трудовой функции согласно трудовому договору ему выплачивается заработная плата, включающая: фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда.

Все виды выплат работникам Банка производятся в пределах фонда оплаты труда. Статья расходов на оплату труда, а также премии и компенсации, формируется на основании штатного расписания Банка.

Оплата труда определяется за фактически отработанное время на основании данных табеля учета рабочего времени. Выплата заработной платы производится в денежной форме в российских рублях. Иные формы оплаты труда в банке не применяются. Заработная плата выплачивается работнику за вычетом из неё налогов, сборов и других обязательных платежей, а при наличии оснований – алиментов, административных штрафов, выплат по исполнительным документам и других удержаний в случаях, предусмотренных ТК РФ, иными федеральными законами, а также договорами (соглашениями) работника с Банком. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами о труде и внутренними документами Банка, работнику выплачивается дополнительное вознаграждение.

При прекращении трудового договора с работником выплаты всех сумм денежных средств, причитающихся работнику от Банка, производится в день увольнения работника.

Размер должностного оклада работников Банка (в том числе членам исполнительных органов Банка), определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым в соответствии с Уставом Банка Председателем Правления Банка до начала финансового года, установленного Уставом Банка.

Размер оклада работника зависит от его должности, квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

Совокупная величина должностных окладов членов исполнительных органов Банка не может составлять более 20 % от утвержденного, на текущий год, фонда оплаты труда в целом по Банку (в отношении фиксированной части оплаты труда), при этом размер должностного оклада труда Председателя Правления Банк не может быть более 50 % от фонда оплаты фиксированной части оплаты труда членов

исполнительных органов Банка.

Компенсации выплачиваются работникам в случаях установленных трудовым законодательством Российской Федерации, в том числе компенсации предоставляются в следующих случаях:

- при направлении в служебные командировки;
- при переезде на работу в другую местность;
- при исполнении государственных или общественных обязанностей;
- при совмещении работы с получением образования;
- при вынужденном прекращении работы не по вине работника;
- в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки при увольнении работника.

В Банке устанавливаются следующие виды доплат: при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Работнику, выполняющему в Банке наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой профессии (должности) или исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, производится доплата за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Стимулирующие выплаты (премии) работникам производятся в целях улучшения организации труда, укрепления трудовой и производственной дисциплины, а также усиления материальной заинтересованности работников Банка в повышении качества выполнения задач, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышения уровня ответственности за порученный участок работы, а также за выполнение особо важных заданий.

Виды премий:

- ежемесячная премия;
- единовременная премия;

Ежемесячная премия может начисляться всем работникам Банка, состоящим в его штате, за добросовестное исполнение своих трудовых обязанностей и устанавливается по конечным результатам труда каждого работника Банка, достигаемым за счет его профессиональной компетенции при подготовке, принятии и реализации вопросов по занимаемой должности. Основными показателями для ежемесячного премирования работников Банка, в том числе, руководителей Банка и начальников подразделений выступают результаты деятельности Банка в целом (соблюдение установленных экономических нормативов и др.).

Единовременная премия выплачивается работнику Банка в связи с юбилейной датой или знаменательным событием для работника. Размер выплат определяется с учетом текущей доходности Банка. При этом размер ежемесячной премии устанавливается руководством Банка (применительно к каждому конкретному сотруднику) на основании приказа. Деление премиальных выплат осуществляется руководителем структурного подразделения на основании оценки работника, которая проводится по следующим направлениям:

- ответственность за действия и их последствия (риски);
- профессиональные навыки (знания и опыт, требуемый для выполнения работы);
- оценка исполнения работы (эффективность и сложность работы);
- самостоятельность в принятии решений;
- коммуникативные способности (общение с клиентами, взаимоотношение с коллегами);
- соблюдение трудовой дисциплины.

Размер ежемесячной премии уменьшается (от запланированного размера) (с

последующим восстановлением при устранении факторов):

на 1/10 для всех сотрудников – в случае снижения рентабельности капитала банка по итогам месяца, за который выплачивается премия (нарастающим сначала года) ниже 2% в годовом исчислении.

Дополнительно:

на 1/10 для УКОФР – при снижении средней за 3 месяца величины процентных доходов в целом по банку (без учета доходов по МБК) по сравнению с аналогичным показателем прошлого месяца более чем на 20%.

на 1/10 для Валютного Управления: в случае отрицательной величины показателя, определяемого как чистый финансовый результат от операций и переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов, рассчитываемый нарастающим итогом с начала года.

на 1/10 для членов правления и работников, принимающих риски, – в случае снижения рентабельности капитала банка по итогам месяца, за который выплачивается премия (нарастающим сначала года) ниже 1% в годовом исчислении.

Если упущения в работе были обнаружены после выплаты премии, то полное или частичное лишение премии производится в том расчетном периоде, в котором были обнаружены эти нарушения.

7.11. Основаниями депремирования являются:

- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение норм корпоративной этики;
- невыполнение (нарушение сроков выполнения) трудовых обязанностей;

Система оплаты труда в течение отчетного года не пересматривалась. В отчетном периоде утверждена редакция Положения об оплате труда работников в соответствии с нормами Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И и утвержден размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов «Банка Заречье» (АО).

15.12.6. В отчетном периоде в целях проведения анализа финансовых результатов деятельности банка для принятия решения о сокращении или отмене выплаты НеФЧОТ добавлен критерий рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК Банка. Случаев пересмотра системы оплаты труда Советом директоров Банка в течение отчетного периода не было.

15.12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Размер нефиксированной части оплаты труда работника принимающего риски до корректировок не может быть менее 50 % от общего размера оплаты труда работника принимающего риски. Конкретный размер нефиксированной части оплаты труда, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности работника принимающего риски.

Совокупная величина нефиксированной части оплаты труда работников принимающих риски не может составлять более 50 % от фонда нефиксированной оплаты труда в целом по Банку, при этом совокупная величина нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка не может быть более 95 % от фонда нефиксированной части оплаты труда работников принимающих риски.

Совокупная величина нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления Банка не может составлять более 50 % от фонда нефиксированной оплаты труда членов исполнительных органов Банка.

При этом не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда (отсроченная часть нефиксированного вознаграждения) выплачивается работникам принимающим риски с рассрочкой. Решение о расчете, выплате и отсрочке выплаты нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка

принимается Советом директоров Банка.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяются Советом директоров с учетом рекомендаций комитета по вознаграждению Совета директоров с учетом мнения Председателя Правления, а в отношении Председателя Правления Председателя Совета директоров.

Решение о начислении и выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда за календарный год принимается Советом директоров по рекомендации комитета по вознаграждению, принимается в целом по году, по истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплате. Выплата производится в год принятия решения том же месяце, за который ранее была начислена к выплате отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, при отсутствии следующих обстоятельств:

- увольнение работника;
- если по итогам трех финансовых лет, предшествующих году принятия решения по отсроченной части нефиксированной части оплаты труда, по обыкновенным акциям акционерам банка, не выплачивались дивиденды;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики, трудовой дисциплины, внутренних нормативных документов банка в области регулирования рисков;
- значительное изменение экономического капитала банка и качественной оценки рисков;
- совершение работником действий, причинивших или могущих причинить ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников не являющихся членами исполнительных органов банка);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательно операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и инструкцией № 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- работник (в том числе член исполнительного органа) не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

При наличии вышеуказанных обстоятельств, Совет директоров, по рекомендации комитета по вознаграждению, принимает решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка.

Премирование работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделения банка, осуществляющего управление рисками, производится с учётом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качества выполнения работниками подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами банка о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50% от общего объема оплаты труда.

Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда работников

подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров банка, по рекомендации Комитета по вознаграждениям. Выплата нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется на основании приказа Председателя правления изданного в соответствии с решением Совета директоров.

15.12.8.

Решение об установлении, отсрочке выплаты и выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда (НеФЧОТ) членов исполнительных органов Банка принимается Советом директоров Банка.

Предложения о размере НеФЧОТ членов исполнительных органов Банка формируются Председателем Правления Банка и направляются Совету директоров Банка для принятия решения. Предложение о размере НеФЧОТ Председателя Правления Банка на рассмотрения Совета директоров вносит Председатель Совета директоров.

В решение Совета директоров об установлении НеФЧОТ с разбивкой по каждому члену исполнительных органов Банка указывается общая сумма НеФЧОТ, размер НеФЧОТ подлежащей выплате членам исполнительных органов и размер НеФЧОТ, в отношении которой принято решение об отсрочке выплаты (отсроченная НеФЧОТ).

Совет директоров ежеквартально по итогам 1, 2, 3 и 4 квартала проводит анализ финансовых результатов деятельности банка на основании данных на соответствующую дату, содержащихся:

- в отчете о результатах выполнения ВПОДК, предоставляемом для рассмотрения Совету директоров в составе отчетности ВПОДК Банка;
- в плановых данных о структуре и величине балансовых показателей и/или отчете о финансовых результатах на указанные периоды, предоставляемых для рассмотрения Совету директоров Главным бухгалтером Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания соответствующего периода.

Если анализ указанных данных показывает следующее:

- рост прибыли, полученной Банком по итогам периода, по сравнению с прибылью полученной Банком за аналогичный период прошлого года, составил менее 20 процентов;
- не соблюдаются лимиты по одному или нескольким показателям, приведенным в отчете о результатах выполнения ВПОДК;
- выполнение планов, определенных в стратегии развития Банка оценивается Советом директоров как неудовлетворительное,

Совет директоров может принять решение о сокращении или отмене выплаты НеФЧОТ, за прошедший период времени.

Решение о выплате или не выплате отсроченной НеФЧОТ за календарный год принимается Советом директоров по рекомендации Комитета по вознаграждению, в целом по году, по истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплаты.

При наличии любого из обстоятельств или их совокупности, влияющих на сокращение или отмену отсроченной НеФЧОТ, Совет директоров принимает решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной НеФЧОТ членам исполнительных органов Банка.

На основании решения Совета директоров о выплате отсроченной НеФЧОТ, Председатель правления издает приказ о выплате премии, в размере установленном Советом директоров. Выплата производится в год принятия решения, единовременно, в течение 10 рабочих дней, после принятия решения Советом директоров о выплате отсроченной части НеФЧОТ, и оформляется приказом Председателя правления Банка.

Решение об установлении, выплате и отсрочке выплаты НеФЧОТ работников

принимающих риски, кроме членов исполнительных органов Банка, принимается Председателем правления Банка, на основании предложения подготовленного Заместителем Председателя правления банка

В приказе Председателя правления Банка (лица исполняющего его обязанности) по выплате НеФЧОТ с разбивкой по каждому работнику, принимающему риски, за исключением членов исполнительных органов Банка, указывается общая сумма НеФЧОТ, размер НеФЧОТ подлежащей выплате работникам, принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка и размер НеФЧОТ, в отношении которой принято решение об отсрочке выплаты (отсроченная нефиксированная часть оплаты труда).

Решение о начислении и выплате отсроченной НеФЧОТ принимается Председателем правления (лицо исполняющего его обязанности) за календарный год на основании докладной записки начальника отдела кадров, в целом по году, по истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплате.

При наличии любого из обстоятельств или их совокупности, влияющих на отмену или сокращение выплаты, Председатель Правления принимает решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной части НеФЧОТ работникам принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка.

Выплата производится в год принятия решения, единовременно, в течение 10 рабочих дней, после принятия решения Председателем Правления Банка о выплате отсроченной части НеФЧОТ, и оформляется приказом Председателя правления Банка.

В случае принятия решения Советом директоров о сокращении или отмене выплаты НеФЧОТ членам исполнительных органов Банка Председатель Правления может принять решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной НеФЧОТ работникам принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка

Отсроченная НеФЧОТ не выплачивается или выплачивается в сокращенном размере при наличии следующих факторов:

- увольнения работника;
- если по итогам трех финансовых лет, предшествующих году принятию решения по отсроченной части нефиксированной части оплаты труда, по обыкновенным акциям акционерам банка, не выплачивались дивиденды;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствует чистая прибыль до уплаты налогов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики, трудовой дисциплины, внутренних нормативных документов банка в области регулирования рисков;
- совершение работником действий, причинивших или могущих причинить ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников не являющихся членами исполнительных органов банка);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательно операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- работник (в том числе член исполнительного органа) не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

15.12.9. Вознаграждение в виде ежемесячной премии может начисляться всем работникам Банка, состоящим в его штате, за добросовестное исполнение своих трудовых обязанностей.

Ежемесячная премия устанавливается по конечным результатам труда каждого работника Банка, достигаемым за счет его профессиональной компетенции при подготовке, принятии и реализации вопросов по занимаемой должности, в пределах сумм запланированных в фонде оплаты труда на соответствующий месяц, по соответствующей должности.

Основными показателями для ежемесячного премирования работников Банка, в том числе, руководителей Банка и начальников подразделений выступают результаты деятельности Банка в целом (соблюдение установленных экономических нормативов и др.).

15.12.10. В 2018 году сумма расходов на выплату краткосрочных вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков составила 10035 тыс.руб. (в 2017 году – 10346 тыс. руб.).

Краткосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (отпускные) по состоянию на 01.01.2019 г. составили 477 тыс. рублей, на 01.01.2018г. – 683 тыс. рублей.

Долгосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета Директоров и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков в 2018 году и 2017 году не выплачивались.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (2018 год):

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 6 человек;
- гарантированных премий в течение отчетного периода не выплачивалось;
- стимулирующих выплат при приеме на работу не выплачивалось;
- выходных пособий не выплачивалось;
- отсроченные вознаграждения в течение отчетного периода не выплачивались;
- сумм корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски нет;
- выплаты при увольнении не осуществлялись.
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:
 - фиксированная – 7402 тыс. руб.;
 - нефиксированная – 2633 тыс. руб.;
- выплаты производились в денежной форме.

Общий размер отсроченных вознаграждений – 5188 тыс.руб. (отложенная часть НеФЧОТ в денежной форме, впоследствии отменена в соответствии с решениями заседаний Совета директоров Банка).

Сумма невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных – отсутствует.

Сумма невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки- 5188 тыс.рублей.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (2017 год):

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда - 7 человек;

- гарантированных премий в течение отчетного периода не выплачивалось;
- стимулирующих выплат при приеме на работу не выплачивалось;
- выходных пособий не выплачивалось;
- отсроченные вознаграждения в течение отчетного периода не выплачивались;
- сумм корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски нет;
- выплаты при увольнении не осуществлялись.
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:
 - фиксированная – 7722 тыс. руб.;
 - нефиксированная – 2624 тыс. руб.;
- выплаты производились в денежной форме.

Применения системы оплаты труда на территории иностранного государства в 2017 и 2018 г. нет.

В целях обеспечения устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И представителем Отделения- НБ Республика Татарстан была проведена плановая проверка. Состояние управления риском материальной мотивации персонала охарактеризовано как «удовлетворительное».

По состоянию на 1 января 2019 года среднесписочная численность персонала банка составила 151 человек (на 01.01.2018 – 155 человек).

Заместитель Председателя
Правления «Банка Заречье» (АО)

Главный бухгалтер



А.С. Бутов

Н.Н. Архипович

Приложения к Пояснительной информации к промежуточной (финансовой) отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года.

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 017					165												1 182
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		267 470					134 960												402 430
6	Юридические лица	10 000						1 096 578												1 106 578
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 840						965 815												972 655
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							1 940												1 940
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							173 894												173 894
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								6 470	217 814		164 643				89				389 016
13	Прочие																			
14	Всего	16 840	268 487					2 373 351	6 470	217 814		164 643				89				3 047 693

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

Таблица не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

[illegible]

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

Таблица не заполняется, т.к. Банк не отнесен к числу кредитных организаций и банковских групп, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска).

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Всего	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:						
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет			70%							
2		От 2,5 лет и более										
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			90%							
4		От 2,5 лет и более										
5	Удовлетворительный	X			115%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			-							
8	Итого	X			X							
Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Величина ожидаемых потерь (EL)		
1	2	3	4	5	6	7		8		9		
1	Высокий	Менее 2,5 лет			95%							
2		От 2,5 лет и более										
3	Достаточный	Менее 2,5 лет			120%							
4		От 2,5 лет и более										
5	Удовлетворительный	X			140%							
6	Слабый	X			250%							
7	Дефолт	X			-							
8	Итого	X			X							
Раздел 3. Доли участия в капитале												
Номер	Категория вложений		Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска		Величина кредитного требования (обязательства), подвер. кред. риску, тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			
1	2		3	4	5		6		7			
1	Вложения в биржевые акции				300%							
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)				300 - 400%							
3	Прочие вложения в акции				400%							
4	Итого											