



Акционерное общество банк «Венец»

**Пояснительная информация
к промежуточной отчетности
за 9 месяцев 2019 года**

Содержание

1.	Введение.....	3
2.	Общая информация о Банке.....	3
2.1.	Данные о государственной регистрации.....	3
2.2.	Отчетный период и единицы измерения	4
2.3.	Информация о банковской группе	4
2.4.	Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.5.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	5
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	5
4.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	8
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг	8
4.2.	Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности	11
4.3.	Дополнительно раскрываемая информация	15
5.	Информация по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	17
6.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
6.1.	Данные в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.....	18
6.2.	Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах	49
6.3.	Управление капиталом.....	53
6.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	57
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	60
7.1.	По кредитному риску по классам финансовых активов.....	97
7.2.	Информация по рыночному риску	116
7.3.	Информация по риску ликвидности	119
7.4.	Информация по операциям хеджирования.....	125
7.5.	Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.....	125
8.	Информация об управлении капиталом	125
9.	В части выплат на основе долевых инструментов.....	125
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	126
10.1.	Информация об участии кредитной организации в других организациях.....	126
10.2.	Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами.....	126
11.	Информация в отношении долгосрочных вознаграждений работникам Банка...	128
12.	Информация в части выплат на основе долевых инструментов.....	128
13.	Информация по каждому объединению бизнесов.....	129

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию..... 130

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Венец» (далее – "Банк") за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

В состав промежуточной отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.venets-bank.ru).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В пояснительную информацию включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

2. Общая информация о Банке

2.1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее место нахождения и адрес, реквизиты.

Банк был создан в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью на базе Операционного управления Промстройбанка и является единственным региональным банком Ульяновской области.

Полное наименование Банка	Акционерное общество Банк «Венец». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от «07» октября 2014 (протокол №2) наименование банка изменено на Акционерное общество Банк «Венец», АО Банк «Венец». Изменения связаны с приведением наименования банка в соответствие с нормами Главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).
---------------------------	--

Краткое наименование Банка	АО Банк «Венец»
Местонахождения (юридический адрес)	432071, город Ульяновск, ул. Марата, дом 19
ИНН	7303024532
КПП	732501001
ОГРН	1027300000166
№ корреспондентского счета	30101810200000000813 в Отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ
БИК	047308813
ОКПО	09306769
ОКВЭД	64.19
ОКАТО	73401384000
ОКТМО с 01.01.2014	73701000001
ОКФС	16
ОКОПФ	1 22 67
ОКОГУ	1500010
Номер контактного телефона	(8422)32-62-84
Номер факса	(8422)32-71-84
Адрес электронной почты	Referent@venets-bank.ru

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "отчетность") за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

2.3. Информация о банковской группе

Акционерное общество Банк «Венец» не является головной организацией и не входит в состав банковской группы.

2.4. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельности в соответствии с:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №524 выдана Банком России 19.12.2014года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 524 от 19.12.2014 г.;
- Лицензия профессиональных участников рынка ценных бумаг № 073-14077-010000 от 06.08.2019.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- дилерская деятельность;

- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством
- 2.5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П). Протокол № 87 от " 30"декабря 2016 г.

В Учётную политику на 2019 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-П) Зарегистрировано в Минюсте России 20 марта 2017 г. за N 46021.

• Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вводит порядок бухгалтерского учета доходов и расходов по новым символам доходов и расходов. Значительно расширен перечень символов: в группе процентных доходов выделены символы по комиссионным доходам, являющимися неотъемлемыми составляющими кредитов/депозитов; символы по переоценке счетов в иностранной валюте, от операций в иностранной валюте выделены в разрезе видов валют; символы по комиссионным доходам определены в зависимости от форм собственности плательщика; символы по резервам на возможные потери определены в зависимости от вида процентного актива и формы собственности должника. Введено понятие прочего совокупного дохода. Изменен формат Отчета о финансовых результатах кредитной организации.

• Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов» вводит понятие долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда. Данные категории имущества учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Ежегодно долгосрочные активы, средства и предметы труда подлежат оценке для определения справедливой стоимости.

• Положение ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» определяет виды вознаграждений работникам: краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия. Учет долгосрочных вознаграждений ведется по дисконтированной стоимости. Обязательства по всем видам вознаграждений отражаются с учетом обязательств по уплате страховых взносов.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. Розничное банковское обслуживание, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции. АО Банк «Венец» осуществляет переводы денежных средств физических лиц без открытия счета, в том числе по платежным системам «Золотая Корона», «Контакт», «Вестерн Юнион», активно работает с платежными агентами (ПА) и банковскими платежными агентами (БПА).

2. Корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая услуги по инкассации, доставке, пересчету и размену денежной наличности), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. Операции на межбанковском рынке: открытие корреспондентских счетов типа «Ностро», размещение денежных средств через торговую биржевую площадку ММВБ в Банке России, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	9 месяцев 2019	2018
Балансовая стоимость активов	5 949 684	5 431 725
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 857 258	4 450 574

Привлеченные средства	5 307 551	4 946 811
Собственные средства	642 133	484 914
Прибыль / убыток после налогообложения	156 410	-229 511

Основные показатели за 9 месяцев 2019 года примерно соответствуют показателям на 1.01.2019 г. О сохранении устойчивости банковского сектора свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность – 82,7% (81,9 % по итогам 2018 года), в структуре обязательств – средства физических лиц – 74,9% (78,1 % по итогам 2018 года). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой отметим незначительное уменьшение доли средств физических лиц.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Чистые процентные доходы	220 597	241 107
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 316	8 639
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 579	2 526
Чистые комиссионные доходы	55 779	53 724
Изменение резервов	146 017	-112 886
Прочие операционные доходы	28 362	8 466
Операционные расходы	216 447	211 927
Прибыль до налогообложения	243 045	-10 351
Начисленные (уплаченные) налоги	86 635	8 434
Прибыль после налогообложения	156 410	-18 785

За 9 месяцев 2019 года чистая прибыль Банка составила 156 410 тыс. руб., что на 175 195 тыс. руб. больше, чем за 9 месяцев 2018 года. Увеличение прибыли (по сравнению с прибылью в аналогичном периоде прошлого года) главным образом обусловлено восстановлением резервов, увеличением доходов от операций с иностранной валютой и значительным увеличением прочих операционных доходов.

Структура доходов Банка по итогам 9 месяцев 2019 года изменилась главным образом за счет увеличения доли прочих операционных доходов и незначительным увеличением комиссионных доходов при одновременном росте финансового результата.

Структура расходов Банка по итогам 9 месяцев 2019 года (по сравнению с 9 месяцами 2018 года) изменилась главным образом за счет незначительного увеличения операционных расходов.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-

хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	9,516	6,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 5,5\%$	9,516	6,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	15,364	13,3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	188,554	69,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	172,795	104,3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	43,076	71,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 25\%$	21,12	19,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800\%$	284,565	395,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	2,532	2,7
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	18,76	16,5

В течение 2019 и 2018 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения

операций, предполагающих оказание услуг.

Принципы и порядок признания доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете, определен внутренним стандартом АО Банк Венец "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (утвержден Правлением Банка от 31 декабря 2015г, протокол №81).

Принципы признания доходов и расходов от деятельности Банка в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года установлены Положением Банка России от 22.12.2014г №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Доходом признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) за исключением вкладов акционеров или участников, и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и обязательств, а также доходов и расходов.

Активы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и собственными внутренними стандартами, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов Банка проверяются на обесценение:

- основные средства;

- нематериальные активы, если по ним не определен срок полезного использования.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- Рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода более чем на 10%
- Увеличение рыночных процентных ставок в течение отчетного периода более чем в 1,5 раза
- Снижение экономической эффективности использования актива более чем на 10%
- Отток денежных средств, необходимых для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышает более чем на 10% изначально запланированный Банком
- существенным признается фактический чистый поток денежных средств или операционная прибыль от использования актива, который ниже планируемого более, чем на 10%, либо убыток от использования актива, который выше планируемого на 10%.

существенным признается прогнозируемое выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива в размере более 1% от собственных средств (капитала) Банка.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- Денежные средства;
- Средства кредитной организации в Банке России (за исключением обязательных резервов);
- Средства в других кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, отражаются по стоимости их предоставления, начиная с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 28.06.2017г «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (в действующей редакции) и внутренними нормативными документами Банка, формируются резервы на возможные потери.

По ссудам, отнесенным к II-V категориям качества, резерв формируется с учетом корректировки по стоимости обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен Положением БР № 590-П и локальными документами Банка.

Полученное обеспечение по предоставленным кредитам отражается в бухгалтерском учете в день вступления в силу и/или отражения на соответствующих счетах основного кредитного

обязательства (открытия лимита кредитования, вступления в силу гарантии) или в день подписания договора обеспечения, если иное не обусловлено договором.

Определение величины резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются по заемщикам-физическим лицам в соответствии с требованиями Положения БР №590-П.

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет ранее сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения уполномоченного органа Банка в соответствии с Положением БР №590-П.

Основание для признания задолженности безнадежной является:

- Определение суда о завершении конкурсного производства и ликвидации должника;
- Информация из органов регистрации о ликвидации должника;
- Решение Кредитного Комитета о признании задолженности, нереальной для взыскания;
- Решение Правления Банка.

Одновременно со списанием с баланса Банка безнадежной задолженности, учет непогашенной задолженности по основному долгу и процентам, при наличии, переносится на внебалансовый счет по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности, включающие в себя:

4.2.1. Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости самого права, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником(заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка группы однородных объектов основных средств осуществляется ежегодно на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Для отражения в балансе результатов переоценки основных средств Банк применяет *пропорциональный метод*.

Пропорциональный метод - это способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Способ отражения прироста стоимости основных средств:

банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств отложенных налоговых обязательств (ОНО) непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация.

Банк начисляет амортизацию линейным методом по всем группам основных средств. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

Амортизация начисляется ежемесячно. Сумма амортизации, подлежащая отражению в балансе, определяется исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

Амортизация не начисляется по следующим объектам:

- По объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (по земельным участкам, объектам природопользования, музейным экспонатам и т.д.);
- объектам внешнего благоустройства;
- объектам жилищного фонда, если они не используются для получения дохода (например, не сдаются в аренду).

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования в случае простоя или прекращения активного использования объектов основных средств.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Нематериальные активы.

В составе нематериальных активов выделяются следующие однородные группы:

1 группа Компьютерное программное обеспечение

2 группа Авторские права

3 группа Патенты

4 группа Вложения в создание и приобретение нематериальных активов (учитывается на счете 60906)

В состав каждой однородной группы включены схожие по характеру и использованию нематериальные активы.

Банк начисляет амортизацию линейным методом по всем группам нематериальных активов.

Начисление амортизации начинается с даты, когда НА становится готов к использованию.

Амортизация начисляется ежемесячно.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для расчета амортизации нематериальных активов предполагается, что ликвидационная стоимость равна нулю, кроме случаев, когда есть активный рынок для определения ликвидационной стоимости или когда она определена договоренностью с третьей стороной о выкупе в конце срока полезного использования.

Начисление амортизации по нематериальным активам прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- даты прекращения признания нематериального актива.

Объекты НМА подлежат проверке на обесценение на конец отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объектов НМА, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует, осуществляется его восстановление (полное или частичное) в пределах стоимости актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы в учете при отсутствии признаков обесценения.

Оценка и учет запасов.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования, за вычетом НДС. Отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

При передаче запасов в пользование, они признаются в расходах по средневзвешенной стоимости.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД).

Недвижимостью НВНОД, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение.

Критерием существенности для принятия части объекта к учету в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является использование более 50% его площадей для получения арендных площадей и (или) доходов от прироста стоимости имущества.

После первоначального признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк выбирает **модель учета по справедливой стоимости**.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется на конец каждого отчетного года.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

4.2.2. В отношении финансовых активов и обязательств, оцениваемых Банком в дату первоначального признания по справедливой стоимости, используя при этом наблюдаемые исходные данные, в последующем применяется оценка по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом либо методом эффективной процентной ставки (метод ЭПС).

Согласно Учетной политике Банка существенной признается разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, более 10% от величины амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС.

Если по выбранным финансовым активам и/или обязательствам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, то банк учитывает данные финансовые инструменты по амортизированной стоимости, определенной линейным методом.

Если по выбранным финансовым активам и/или обязательствам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, то Банк применяет метод ЭПС к указанным активам/обязательствам.

К финансовым активам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС, не осуществляется.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Расчет амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС, не применяется к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива (обязательства) не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за

оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и Положения №611-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию

Инвентаризация при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) по состоянию на 1 октября 2019 года (за 9 месяцев 2019 года) не проводилась. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2019 года (за 2018 год) отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) по состоянию на 1 октября 2019 года (за 9 месяцев 2019 года) не проводился учет и отражение в учете операций СПОД в виду их отсутствия в отчетном периоде.

4.2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные

потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

4.3. Дополнительно раскрываемая информация:

Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на текущий (2019) отчетный год:

В Банке разработана и утверждена Правлением АО Банк "Венец " Учетная политика на 2019 год (Протокол № 75 от " 29" декабря 2018г., Приказ от 29.12.2018 г. №494).

В Учетную политику Банка внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 №604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

В Учетной политике на 2019 год закреплены следующие нововведения:

- При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости";
- После первоначального признания последующий учет финансовых активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- 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.

Амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Отражение прочих доходов по финансовому активу или прочих расходов по финансовому обязательству на балансовых счетах по учету доходов/расходов зависит от их существенности.

Критерий существенности по отражению прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов разработан с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и составляет 10% от суммы по договору финансового актива.

Критерий существенности по отражению затрат по сделке с финансовыми активами на балансовых счетах по учету расходов разработан с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и составляет 5% от суммы по договору.

Критерии существенности по затратам по финансовым обязательствам утвержден Банком в размере 2% от размера сделки.

Затраты по сделке, признанные существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Согласно Учетной политике Банка в последний рабочий день отнесению на расходы подлежит вся сумма затрат, приходящаяся на истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты признания обязательства по оплате затрат по сделке.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Отражение несущественных затрат по сделке в составе расходов производится в дату первоначального признания финансового актива/финансового обязательства.

В случае если сумма затрат по сделке не определена при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства, банк отражает такие затраты в составе текущих расходов в дату, когда сумма будет определена.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты актива/обязательства, то такие затраты переводятся в валюту обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

5. Информация по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

В течение отчетного периода Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки отражаются в случае их значения выше уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 10% символа ОФР, сложившегося на конец отчетного года, по которому производится исправление, но не менее 1 млн. рублей.

В соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "Событие после отчетного периода", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на

территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, раскрывается следующая информация: характер события; расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2019 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты относятся: существенное объединение бизнеса; решение о ликвидации кредитной организации; существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации; уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации; проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации кредитной организации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация); существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций); существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют; изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства; признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий); начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, на оценку его последствий в денежном выражении, по итогам 9 месяцев 2019 года не было.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Данные в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса:

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств:

Статьи баланса	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства в кассах	227 470	207 203
Денежные средства в банкоматах	76 958	80 928
Денежные средства в пути	24 738	40 110
ВСЕГО	329 166	328 241

Средства кредитной организации в Банке России

Статьи баланса	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентский счет	262 754	128 287
Обязательные резервы	37 868	32 945

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2019 года	22 614	0	22 614
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	5	0	5
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 октября 2019 года	22 619	0	22 619

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2018 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2018 года	21 925	0	21 925
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(689)	0	(689)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2019 года	22 614	0	22 614

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Чистая ссудная задолженность			01.10.2019	01.01.2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.			1 555 310	355 668
– МБК и депозиты			0	0
– Требования по сделкам по приобретению права требования			0	0
– Учтенные векселя			0	0

	01.10.2019	01.01.2019
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
– Размещенные средства в Банке России	1 550 000	350 000
– Прочие размещенные денежные средства	5 310	5 668
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	2 835 311	3 710 004
– Предоставленные кредиты (займы)	2 835 127	3 709 821
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учтенные векселя	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
– Прочие размещенные средства	184	183
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	1 115 212	1 006 730
– Требования по сделкам по приобретению права требования		
– Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0
	0	0
Всего ссудная задолженность	5 505 833	5 072 402
Резерв под обесценение ссудной задолженности	648 575	621 828
Итого чистая ссудная задолженность	4 857 258	4 450 574

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2019 года.

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	479 926	140 902	620 828

	Кредиты, предоставленн ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам	Итого
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	13 904	(4 024)	9 880
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(9 495)	(9 495)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2019 года	0	493 830	127 383	621 213

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года:

	Кредиты, предоставленн ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	279 186	137 922	417 108
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	200 740	13 315	214 055
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(10 335)	(10 335)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	479 926	140 902	620 828

6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды), в разрезе:

Анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года:

	01.10.2019	01.01.2019
Цели кредитования юридических лиц:	3 900 386	3 443 844
– финансирование текущей деятельности	3 267 446	2 683 856
– приобретение недвижимости	240 674	385 636
– приобретение оборудования	70 484	98 912
– финансирование лизинговой деятельности	169 314	107 945
– прочие цели	152 468	167 495
Цели кредитования физических лиц:	956 872	1 006 730
– потребительские цели	524 096	736 417
– ипотека	346 049	269 409
– автокредитование	0	0
– прочие цели	86 727	904
Итого ссудная задолженность	4 857 258	4 450 574

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 555 310	28,25	355 668	7,01
Кредитным организациям	0		0	
Банку России	1 550 000		350 000	
Прочие размещенные средства	5 310		5 668	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	2 835 311	51,50	3 710 004	73,14
Оптовая и розничная торговля	516 078		914 664	
Горнодобывающая промышленность	3 646		0	
Транспорт и связь	16 636		16 500	
Строительство	987 395		1 083 129	
Производство	336 145		540 378	
Сельское хозяйство	435 627		418 701	
Лизинг	0		0	
Операции с недвижимым имуществом, аренда	21 371		88 389	
Финансовая и страховая деятельность	151 376		0	

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 555 310	28,25	355 668	7,01
Кредитным организациям	0		0	
Банку России	1 550 000		350 000	
Прочие размещенные средства	5 310		5 668	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	2 835 311	51,50	3 710 004	73,14
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	193 124		199 010	
Прочие размещенные средства	184		183	
Прочие виды	161 375		404 875	
На завершение расчетов (овердрафты)	12 354		44 175	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 115 212	20,25	1 006 730	19,85
Резервы на возможные потери	648 575		621 828	
Итого чистая ссудная задолженность	4 857 258		4 450 574	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года:

	01.10.2019	01.01.2019
Россия	5 505 833	5 072 402
ОЭСР		
СНГ и другие страны		
Итого ссудная задолженность	5 505 833	5 072 402
Резерв под обесценение ссудной задолженности	648 575	621 828
Итого чистая ссудная задолженность	4 857 258	4 450 574

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	1 555 310	0	0	0	0	1 555 310
– МБК и депозиты	1 555 310	0	0	0	0	1 555 310

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Ученные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	407 798	709 508	1 092 662	625 343	0	2 835 311
– Предоставленн ые кредиты (займы)	145 117	156 023	545 507	122 251	0	968 898
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Ученные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
— Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	262 681	553 485	547 155	503 092	0	1 866 413
Кредиты, предоставленные физическим лицам	192 216	17 165	34 285	485 786	385 760	1 115 212
Итого ссудная задолженность	2 155 324	726 673	1 126 947	1 111 129	385 760	5 505 833
Резерв под обесценение ссудной задолженности	253 917	85 612	132 699	130 882	45 465	648 575
Итого чистая ссудная задолженность	1 901 407	641 061	994 248	980 247	340 295	4 857 258

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	355 668	0	0	0	0	355 668
— МБК и депозиты	355 668	0	0	0	0	355 668
— Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
— Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
— Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные	299 939	328 988	1 215 120	1 703 461	162 496	3 710 004

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.						
– Предоставленн ые кредиты (займы)	247 482	145 300	449 940	875 007	0	1 717 729
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	52 457	183 688	765 180	828 454	162 496	1 992 275
Кредиты, предоставленные физическим лицам	196 930	11 347	69 161	339 950	389 342	1 006 730
Итого ссудная задолженность	852 537	340 335	1 284 281	2 043 411	551 838	5 072 402
Резерв под обесценение ссудной задолженности	55 683	45 665	172 314	274 123	74 043	621 828
Итого чистая ссудная задолженность	796 854	294 670	1 111 967	1 769 288	477 795	4 450 574

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2019 году АО Банк «Венец» не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 октября 2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

6.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Качество активов Банка по состоянию на 01 октября 2019 года представлено в следующей таблице (форма отчетности 0409115 в части кредитов):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	133 270	2 663	191	0	22 446	158 570
Резерв на возможные потери	0	25	40	0	22 446	22 511
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	133 270	2 638	151	0	0	136 059
Кредиты, выданные юридическим лицам, являющимся кредитными организациями	0	2412131	31 885	0	431 219	2875235
Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	77 152	1 671	0	431 219	510 042
Итого чистая	0	2334979	30 214	0	0	2365193

ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями						
Кредиты, выданные физическим лицам	28	212 530	35 297	9 443	41 695	298993
Резерв на возможные потери	0	1 028	8 629	3 812	41 695	55 164
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	28	211 502	26 668	5 631	0	243 829
ИТОГО	133 298	2549119	57 033	5 631	0	2745081

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлено в следующей таблице (форма 0409115):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	163627	5863	0	0	22469	191959
Резерв на возможные потери	0	59	0	0	22469	22528
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	163627	5804	0	0	0	169431
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2258	3254567	100001	145000	348254	3750363
Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0

Резерв на возможные потери	0	145893	16477	79750	248547	490667
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2258	3108674	83524	65250	99707	3259696
Кредиты, выданные физическим лицам	0	216460	48552	10546	43071	318629
Резерв на возможные потери	0	2165	13845	5378	42617	64005
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	0	214295	34707	5168	454	254624
ИТОГО	165 885	3328773	218232	215 418	100161	3683751

Объем просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года составил 299 970 тыс. руб. или 7,71 % от общего объема ссуд (1 января 2019 года: 280058 тыс. руб. или 7,6% от общего объема). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.10.2019 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	158 570	2 494 172	256 372	2909114
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	0	2682	2682
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	1975	1975
- на срок от 91 до 180 дней	0	116005	3980	119 985
- на срок от 181 до 360 дней	0	265058	33984	299 042
- на срок более 360 дней	0	0	0	0
Всего просроченной задолженности	0	381 063	42 621	423 684
Итого	158 570	2875235	298 993	3332798

По состоянию на 01.10.2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,71 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 4,71 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2019 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	169431	3022147	212115	3403693
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	4000	6078	10078
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	1046	1046
- на срок от 91 до 180 дней	0	99800	978	100778
- на срок от 181 до 360 дней	0	133749	11018	144767
- на срок более 360 дней	0	0	23389	23389
Всего просроченной задолженности	0	237549	42509	280058
Итого	169431	3259696	254624	3683751

По состоянию на 01.01.2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,6 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 4,3 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.10.2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 377 002 тыс. руб. (на 01.01.2019 года: 328 015 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	127 715	42,58	55 646	19,87
Строительство	60 104	20,04	107 306	38,32
Производство	27 602	9,20	0	0
Сельское хозяйство	96	0,03	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	80 009	26,67	110 321	39,39
Прочие	4 444	1,48	6 785	2,42
Итого просроченная задолженность	299 970	100	280058	100

Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери/

Классификация активов по категориям качества:

01.10.2019

01.01.2019

	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	133298		0	165885		0
II категория качества	2627324		78205	3476890		148117
III категория качества	67373		10340	148553		30322
IV категория качества	9443		3812	155546		85128
V категория качества	495360		495360	314077		313633
Итого	3332798	587717	587717	4260951	577200	577200

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.10.2019			01.01.2019		
	Сумма внебалансо- вых обязательс- тв	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва	Сумма внебалансо- вых обязательс- тв	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	809 422	22 713	22 713	802687	31409	31409
III категория качества	28 053	2 348	2 348	14499	2 867	2 867
IV категория качества	773	385	385	259	129	129
V категория качества	40	40	40	6762	6762	6762
Итого	838 288	25 486	25 486	824 207	41 167	41 167

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.10.2019	01.01.2019
Поручительство	7 411 390	9 059 156
Имущество	3 246 466	3 179 829
Ценные бумаги	71 250	26 390
Товары в обороте	64 531	92 028
Прочее	103 890	343 106
Итого	10 897 527	12 700 509

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В 2019 году АО Банк «Венец» вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг не осуществлял.

6.1.14. Информация о составе имущества Банка приведена в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	272787	203 482
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	11 442	6 384
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	17707	14 097
Финансовая аренда	0	0
Запасы	2866	952
Итого	304802	224 915

6.1.14.1 Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости:

Основные средства первоначально признаются по фактической стоимости (в сумме фактических затрат).

Приобретение за плату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, доставку объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Сооружение (строительство), создание (изготовление).

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств Банк относит:

- суммы, уплачиваемые поставщику(продавцу) в соответствии с договором, а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ;
- затраты по монтажу оборудования;
- суммы, уплачиваемые сторонним организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- импортные пошлины, таможенные сборы, государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, невозмещаемые налоги и иные обязательные платежи;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- прочие затраты по капитальным вложениям, связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Получение по договорам дарения.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Получение по договору мены.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банку актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Внесение в уставный капитал.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с настоящим Стандартом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

Признание объекта основных средств осуществляется в момент готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, т.е. когда его местоположение и состояние позволяет осуществить его использование в соответствии с намерениями руководства Банка, при выполнении условий, указанных в пункте 2.1 раздела 2.

Готовность объекта к использованию фиксируется с даты утверждения руководителем Банка Акта о приеме-передаче объекта основных средств (по форме приложения №3).

При *приобретении* основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью Банк признает стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, Банк признает такой процентный расход в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период, при этом Банк учитывает приобретенное оборудование по *дисконтированной стоимости*. Ставку дисконтирования следует принять равной проценту по рублевым кредитам со сроком погашения равным периоду отсрочки платежа.

Разница между номинальной стоимостью основных средств по договору и их дисконтированной стоимостью представляет собой общую сумму процентов за использование отсрочки платежа. Признание процентного расхода отражается в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П.

6.1.14.2. Методы амортизации

Банк начисляет амортизацию линейным методом по всем группам основных средств. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

Амортизация начисляется ежемесячно. Сумма амортизации, подлежащая отражению в балансе, определяется исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

6.1.14.3. Сроки полезного использования и нормы амортизации

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования устанавливается экспертной комиссией Банка и отражается в акте за подписями всех членов комиссии на дату признания объекта.

При признании объекта основных средств комиссия определяет срок полезного использования объекта исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи этого основного средства;
- рекомендациями организации - изготовителя.

При определении срока полезного использования комиссия может руководствоваться, в том числе, "Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N1 (в редакции от 06.07.2015), исходя из минимального срока по соответствующей амортизационной группе, увеличенного на один месяц.

Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта основных средств.

Срок полезного использования подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

Оценочный показатель «Срок полезного использования» участвует в расчете амортизируемой величины.

6.1.14.4 В таблице 1 приведены данные о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущие даты.

6.1.14.5 в таблице 1 представлена сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущие даты и движение по статье основные средства, суммы амортизации, прочие изменения стоимости основных средств.

Таблица 1	Здание и иные сооружени я	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основны е средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	169208	16732	6846	10241	490	203517
Остаток на 1 января 2019 года	195034	16732	8565	43517	2939	266787
Поступления	0	0	5247	833	0	6080
Выбытие	0	0	265	0	0	265
Рекласс	0	0	0	0	0	0
Переоценка	185	0	0	0	0	185
Остаток на 1 октября 2019 года	195219	16732	13547	44350	2939	272787
Накопленная амортизация	26011	0	6701	34109	2449	69270
Остаток на 1 января 2019 года	24558	0	5755	30689	2303	63305
Амортизационные отчисления	1421	0	1211	3420	146	6198
Выбытие	0	0	265	0	0	265
Переоценка	32	0	0	0	0	32
Остаток на 1 октября 2019 года	26011	0	6701	34109	2449	69270

6.1.14.6. Дополнительно раскрываемая информация:

6.1.14.6.1. О наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также на основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

6.1.14.6.2. О сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

6.1.14.6.3. О сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

6.1.14.6.4. О сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе.

Отсутствует.

6.1.14.7. 30 сентября 2019, произведена переоценка объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Данные представлены в таблице 1 и таблице 2.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в течение 2019 года:

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Основные средства и недвижимость, временно не	0	0

	01.10.2019	01.01.2019
используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные		
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	0	0

Дополнительно предоставляется информация:
движение по статье Запасы:

	01.10.2019	01.01.2019
2. Запасные части	265	57
3. Материалы	1374	432
4. Инвентарь и принадлежности	1227	463
5. Издания	0	0
6. Итого	2866	952

Движение по статье Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Здание и иные сооружения	65594	41 597
Земельные участки	11971	14 344
Право аренды зем.участка	2 169	0
Транспорт	0	0
Прочее имущество	4581	0
Резерв на возможные потери	(2 590)	(2 625)
Итого	81725	53 316

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи (без учета резервов):

Таблица 2.	Здание и иные сооружения	Земельные участки	Право аренды земельного участка	Транспорт	Прочее имущество	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	41 597	14 344	0	0	0	55941
Поступления	28 013	0	2650	413	4581	35657
Выбытие	0	0	0	413	0	413
Рекласс	0	0	0	0	0	0
Переоценка	-4016	-2373	-481	0	0	-6870
Остаток на 1 октября	65594	11971	2 169	0	4581	84315

Таблица 2.	Здание и иные сооружения	Земельные участки	Право аренды земельного участка	Транспорт	Прочее имущество	Итого
2019 года						

Далее представлен анализ изменений резерва по Долгосрочным активам, предназначенных для продажи, в течение 9 месяцев 2019 года:

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на начало периода	1300	1 300
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	(1290)	(1 325)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, списанные как безнадежные	0	0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на конец периода	2 590	2 625

Ниже представлено движение по статьям :

	01.10.2019	01.01.2019
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 498	0
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	48	0

6.1.15. Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, у Банка нет.

6.1.16. Информация об операциях аренды (помимо информации, раскрываемой в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения):

6.1.16.1. Договоров финансовой аренды (лизинга), где кредитная организация - арендатор основных средств, не заключалось.

6.1.16.2. Информация, раскрываемая кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды:

N	Объект аренды	Арендодатель	№ договора	Дата заключения договора	Стоимость объекта аренды без НДС	Срок аренды по договору	Наличие условий об автопродолжении (да/нет)	Осуществленные арендные платежи за 9 мес.2019г.
1	Нежил.помещ. по ул.Рябикова,42	ООО "Мега-Комп"	Б\Н	16.09.2013	77 587.20	08.07.2023 г.	ДА	698 284.80
2	Нежил.помещ. по ул.Рябикова,42	ИП Умед Ареф Мохаммад	Б\Н	08.07.2013	46 332.00	08.07.2023г.	ДА	416 988.00
3	Нежил.помещ. по ул.Марата,7(бокс)	ОАО "Ульяновский экспериментальный завод"	24	30.12.2018	20 000.00	ежегодная пролонгация	ДА	204 120.00
4	Нежил.помещ.по ул.Луначарского,1	ООО "Современник"	Б\Н	01.03.2019	69 400.00	по 25.04.2021г	ДА	900 720.00
5	Нежил.помещ.г.Инза, ул.Заводская,4	Предприниматель Сюмкина Л.А.	Б\Н	01.09.2017	347 000.00	по 31.07.2019	ДА	637 194.60
6	Нежил.помещ.г.Дмитровград,ул.Гагарина,13	ООО "М-Ком"	Б\Н	01.09.2018	683 952.58	ежегодная пролонгация	ДА	1 274 665.24
7	Нежил.помещ.р.п.Николаевка,пл.Ленина,5	АГЕНТСТВО ГОС. ИМУЩ. И ЗЕМ. ОТНОШЕНИЙ УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛ.	118-5167	23.01.2018	560 274.00	ежегодная пролонгация	ДА	213 300.00
8	Нежил.помещ. Г.Дмитровград,ул.Ленина,23	ООО "Финсервис"	01/17-ФС	28.04.2017	83 635.50	по 01.04.2020г.	ДА	752 719.50
9	Нежил.помещ.г.Санкт-Петербург,ул.Ивановская,14,литер А	ООО "Мясо"	Б\Н	20.01.2018	153 000.00	по 20.01.2028г.	ДА	1 377 000.00
10	Нежил.помещ.г.Москва,Пресненская набережная,д.6,стр.2	ООО "Управляющая компания ДАРС"	Б\Н	01.08.2018	70 000.00	по 20.01.2028г.	ДА	630 000.00
11	Площадь под банкомат(ул.Локомотивная,207)	ООО "Тандер"	УЛФ/868 7/16	01.01.2017	3 000.00	ежегодная пролонгация	ДА	22 676.68
12	Площадь под банкомат(пр-т Гая,100)	ООО "Одежда"	16-17/АВ	05.07.2017	200	ежегодная пролонгация	ДА	1 600.00
13	Площадь под банкомат(ул.Моск.шоссе,91)	ООО "Чистый звук"	43-023/01/2 013	01.03.2013	4 658.50	ежегодная пролонгация	ДА	56 066.97
14	Площадь под банкомат(ул.Краснополет,16)	ИП Умрихина В.А.	1	15.02.2011	3 000.00	ежегодная пролонгация	ДА	27 000.00
15	Площадь под банкомат(ул.Рябиков а,106А)	ООО "Тандер"	ГК/1796 6/15	13.05.2015	7 000.00	ежегодная пролонгация	ДА	52 499.97
16	Площадь под банкомат(Пр-т Лен.Комсомола,12)	ЗАО "Левобережное"	Б\Н	04.04.2014	5 500.00	ежегодная пролонгация	ДА	44 000.00
17	Площадь под банкомат(ул.Гончарова,21)	ООО "ЦУМ"	6	15.07.2013	7 482.97	по 02.08.2019г.	ДА	92 176.70
18	Площадь под банкомат(ул.Московское Шоссе,108)	ООО "Центрпрогресс"	127	01.10.2012	6 050.00	ежегодная пролонгация	ДА	67 559.49
19	Площадь под банкомат(пр.Лен.Комсомола,27а)	ООО "Микс"	1	21.06.2018	1 000.00	по 31.01.2020 г.	ДА	5 932.50
20	Площадь под банкомат(ул.Рябиков а,49)	ООО "ДАРС-ИНВЕСТ"	Б\Н	23.05.2017	2 500.00	по 23.04.2019г	ДА	22 500.00
21	Площадь под банкомат(г.Барыш)	ООО "Агроторг"	СВ-6/433	01.03.2018	3 000.00	по 31.01.2020г	ДА	23 542.37

22	Площадь под банкомат (ул.Шоферов,1)	ОАО "Ульяновский патронный завод"	404/16У ПЗ	01.08.2016	1 565.43	ежегодная пролонгация	ДА	11 939.79
23	Площадь под банкомат(ул.Радище ва,39)	ООО "Элегант"	925	21.04.2011	3 000.00	ежегодная пролонгация	ДА	22 500.00
24	Площадь под банкомат(ул.Луначарского,26)	ИП Фадеев А.В.			5 500.00	ежегодная пролонгация	ДА	826 627.82
26	Площадь под банкомат(ул.Ген.Мельникова,4)	ИП Фадеев А.В. ООО"Стиль" Здор М.И.	Б\Н Б\Н Б\Н	10.02.2014 15.05.2018 15.03.2017	5 500.00	ежегодная пролонгация	ДА ДА ДА	457 046.10 35 100.00 445 000.00
27	Площадь под банкомат(ул.К.Маркса,39)				2 000.00	ежегодная пролонгация		
28	Площадь под банкомат(ул.Кролюницкого,31А)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
29	Площадь под банкомат(ул.Б.Хмельницкого,21)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
30	Площадь под банкомат(ул.Минаева,7)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
31	Площадь под банкомат(ул.Пушкарева,64)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
32	Площадь под банкомат(пр-т Авиастроителей,12)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
33	Площадь под банкомат(ул.Вр.Михайлова,52)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
34	Площадь под банкомат(ул.Кирова,30)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
35	Площадь под банкомат(ул.Хо Ши Мина,19)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
36	Площадь под банкомат(ул.Скочилова,3)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
37	Площадь под банкомат(Пр-т Нариманова,63)				5 500.00	ежегодная пролонгация		
38	Платная открытая стоянка,парковочное место № 88(г.СП-б.Рыбацкий проспект у дома 29 корпус1)				3900,00	ежегодная пролонгация		
39	Автомобиль TOYOTA ALPHARD,УНИВЕРСАЛ,2017г.ГОС.НОМЕР E215XP73				75 000.00	договор расторгнут 28.06.2019		
40	A\М LEXUS LX 570,гос.номер M759MM 73	Здор М.И.	Б\Н	01.02.2018	65 000.00	ежегодная пролонгация	ДА	585 000.00
41	A\М HYUNDAI SOLARIS,рег.знак A253KH 73)	Шепелев А.В.	Б\Н	19.06.2017	4 000.00	договор расторгнут 31.01.2019	ДА	2 000.00
N	Объект аренды	Арендодатель	№ договора	Дата заключения договора	Стоимость объекта аренды без НДС	Срок аренды по договору	Наличие условий об автопродолжении (да\нет)	Осуществленные арендные платежи за 9 мес.2019г.

6.1.16.3. Договоров финансовой аренды (лизинга), где кредитная организация - арендодатель основных средств, не заключалось.

6.1.17. Информация по нематериальным активам.

6.1.17.1. Нематериальных активы с неопределенным сроком полезного использования, в кредитной организации отсутствуют.

6.1.17.2. В отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный метод начисления амортизации. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

Амортизация начисляется ежемесячно. Сумма амортизации, подлежащая отражению в балансе, определяется исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

6.1.17.3. В таблице 2 приведена информация по балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты, отражена информация по сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетные даты, отражающая: поступления с указанием нематериальных активов, созданных кредитной организацией, приобретенных как отдельные активы; 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 (при наличии); отражена амортизация, признанная в течение отчетного периода.

Таблица 3. Движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело-вая ре-пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	0	921	4799	0	5720
Остаток на 1 января 2019 года	0	1176	9661	0	10837
Поступления	0	0	605		605
Выбытие	0	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	0	1176	10266	0	11442
Накопленная амортизация	0	255	5467	0	5722
Остаток на 1 января 2019 года	0	166	4287	0	4453
Амортизационные отчисления	0	89	1180		1269
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	0	255	5467	0	5722

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.10.2019	01.01.2019
7. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	17707	14097

	01.10.2019	01.01.2019
8. Оборудование к установке	0	0
9. Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
10. Резервы на возможные потери	0	0
11. Итого	17707	14 097

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов в течение 9 месяцев 2019 года:

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов на начало периода	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов на конец периода	0	0

6.1.18. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Начисленные проценты	0	55 404
Незавершенные расчеты по банковским операциям	7 375	32 539
Начисленные комиссии	1 203	3 568
Гарантийные обеспечения	2 456	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочие дебиторы	0	0
Итого финансовые активы	11 034	91 511
Расчеты с дебиторами и кредиторами	67 061	55 284
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	649	7 286
Прочее	967	1142
Итого нефинансовые активы	68 677	63 712
Резервы на возможные потери	(20 678)	(69 768)
Итого прочие активы	59 033	85 455

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.10.2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	10 935	68 677
Доллары	87	0
Евро	12	0
Резервы на возможные потери	(2 636)	(18 042)
Итого прочие активы	8 398	50 635

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	88 462	63 712
Доллары	1 816	0
Евро	1 233	0
Резервы на возможные потери	(41 131)	(28 637)
Итого прочие активы	50 380	35 075

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2019 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы	7 375	2 511	984	164	0	11 034
Нефинансовые активы	67 710	0	967	0	0	68 677
Резервы на возможные потери	20 368	25	264	21	0	20 678
Итого прочие активы	54 717	2 486	1 687	143	0	59 033

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы	37 385	18 231	16 393	17 613	1 889	91 511
Нефинансовые активы	44 297	0	19 415	0	0	63 712
Резервы на возможные потери	24 515	14 450	15 476	13 424	1 903	69 768
Итого прочие активы	41 609	14 490	13 732	14 510	1 114	85 455

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 9 месяцев 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	41 131	28 637	69 768
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(38 483)	(9 309)	(47 792)
Прочие активы, списанные как безнадежные	12	1 286	1 298
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2019 года	2 636	18 042	20 678

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	28 983	5 362	34 345
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	12 366	25 221	37 587
Прочие активы, списанные как безнадежные	218	1 946	2 164
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	41 131	28 637	69 768

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
01.10.2019 01.01.2019

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

6.1.19. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	110	0
Итого средства кредитных организаций	110	0

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 233 731	1 303 549
- Текущие /расчетные счета	956 081	695 917
- Срочные депозиты	17 650	347 632
- Субординированные депозиты	260 000	260 000
Физические лица, в т. ч.	3 970 618	3 469 295
- Текущие /расчетные счета	190 212	171 067
- Срочные депозиты	3 780 406	3 298 228
- Субординированные депозиты	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 204 349	4 772 844

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные и муниципальные учреждения	21 470	0,41	7 240	0,15
Оптовая, розничная торговля и услуги	350 785	6,74	612 878	12,73
Транспорт и связь	22 000	0,42	15 447	0,32
Нефтегазовая и химическая отрасль	5 218	0,10	4 118	0,09
Энергетика	13 028	0,25	20 468	0,43
Строительство	39 109	0,75	102 935	2,13
Промышленность	23 684	0,46	507 080	10,53
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	7 839	0,15	5 243	0,11
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	728 884	14,01	20 194	0,41
Средства клиентов физических лиц	3 970 618	76,29	3 469 295	72,93
Прочие	21 714	0,42	7 946	0,17

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 204 349	100	4 772 844	100

6.1.22. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2019	01.01.2019
Облигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя и банковские акцепты	79 300	28 390
Итого выпущенные долговые обязательства	79 300	28 390

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумаг в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.10.2019 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	min	max
Облигации	0	0	0	0
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0	0	0
Векселя и банковские акцепты	по пред., но не ранее 01.10.2019	по пред., но не ранее 01.01.2020	4,0	10,5

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумаг в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.01.2019 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	min	max
Облигации	0	0	0	0
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0	0	0
Векселя и банковские акцепты	по пред., но не ранее 25.02.2019	по пред., но не ранее 27.06.2019	6,0	10,5

6.1.25. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	1 024
Кредиторская задолженность по банковским операциям (в т.ч. обязательства банка по страхованию вкладов)	261	5 139
Прочее	1 681	32 744
Итого финансовые обязательства	1 942	83 579
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства перед персоналом	21 097	12 249
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	2 287	1 796
Расчеты с кредиторами	14	6 778
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	23 398	20 823
Итого прочие обязательства	25 340	104 402

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.10.2019 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	1 017	23 390
Доллары	925	8
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	1 942	23 398

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2019 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	83 235	20 823
Доллары	344	0
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	83 579	20 823

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2019 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	261	560	987	134	0	1 942
Нефинансовые обязательства	23 384	14	0	0	0	23 398
Итого прочие обязательства	23 645	574	987	134	0	25 340

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	6 302	45 253	20 411	11 613	0	83 579
Нефинансовые обязательства	20 823	0	0	0	0	20 823
Итого прочие обязательства	21 125	45 253	20 411	11 613	0	104 402

6.1.27. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

Информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности.

В отношении имеющихся в течение отчетного периода иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств), - информация, аналогичная предусмотренной настоящим подпунктом.

6.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Ниже представлена структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций их номинальной стоимости приведена в таблице ниже:

	Акции обыкновенные именные бездокументарные
О количестве объявленных акций, шт.	777 507 шт.
О количестве размещенных акций, шт.	772 493 шт.
О количестве оплаченных акций, шт.	772 493 шт.
О количестве размещенных и	Отчет об итогах последнего дополнительного выпуска

оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, шт.	зарегистрирован Банком России 18.06.2018 г. Количество размещенных акций дополнительного выпуска – 39 160 шт. Количество оплаченных акций дополнительного выпуска – 39 160 шт.
О номинальной стоимости акций каждой категории (типа), руб.	Обыкновенные именные акции – 180 руб. за 1 акцию
О количестве акций каждой категории (типа), шт.	Акции обыкновенные именные – 772 493 шт.
Об ограничениях по правам на акции	Уставом такие ограничения не предусмотрены

О правах на акции каждой категории (типа).

Акции обыкновенные именные бездокументарные.

В соответствии с Уставом владелец обыкновенных акций имеет следующие права

пункт 8.4. Устава «Общие права владельцев акций»:

- отчуждать принадлежащие им акции в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава;
- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении, посредством закрытой подписки, акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;
- получать часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;
- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;
- участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном учредительными документами и другими документами Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своих представителей;
- предлагать на обсуждение Общего собрания акционеров или его выборных органов вопросы хозяйственной деятельности и иные вопросы, затрагивающие интересы каждого акционера в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с данными бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Банка, имеют право требовать проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в любое время;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией»

Пункт 8.5. Устава:

«Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции».

Пункт 8.6. Устава:

«Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом».

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2018 и 2019 годов. По состоянию на 01.10.2019 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

6.1. 29. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 6.1.6, 6.1.8, 6.1.18 Пояснительной информации.

6.2 Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах.

6.2.1. – 6.2.18. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	310 407	271 266
Кредиты, предоставленные физическим лицам	105 100	138 218
По средствам в кредитных организациях	56 771	64 219
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие		
Итого процентных доходов	472 278	473 703
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	63 778	45 668
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
По средствам физических лиц	185 766	182 436
По выпущенным долговым обязательствам	2 137	4 492
Прочие		
Итого процентных расходов	251 681	232 596
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	220 597	241 107
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы от купли-продажи иностранной	18 319	13 598
Расходы от купли-продажи иностранной	5 003	4 959
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 316	8 639
Комиссионные доходы и расходы		
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	7 896	6 604
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	66 030	60 451
Прочие комиссии	367	411
Итого комиссионных доходов	74 293	67 466
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	201	20
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	9 377	7 856
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	7 550	4 983
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	1 386	883
Итого комиссионных расходов	18 514	13 742
Чистый комиссионный доход (расход)	55 779	53 724
Прочие операционные доходы		
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	6	14
Комиссионное вознаграждение от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	20 911	0
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	3 625	0
От оказания информационных и консультационных услуг	1 211	1 486
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	106	704
Доходы от сдачи имущества в аренду	453	0
Доходы от выбытия имущества	58	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	107
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	4 244
Прочее	1 992	1 911
Итого прочих операционных доходов	28 362	8 466

Прочие операционные расходы

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	130 364	117 750
– Заработная плата и прочие вознаграждения	101 966	91 621
– Государственные страховые взносы	27 875	26 129
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	0	0
– Добровольное медицинское страхование	0	0
– Вознаграждение членов Совета директоров	0	0
– Прочие расходы на оплату труда	523	323
Расходы по операциям при выбытии имущества	7 056	168
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 226	1 988
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2 020	22 646
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	9 785	8 575
Амортизация имущества	7 466	7 101
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 417	9 135
По списанию стоимости материальных запасов	3 760	8 550
Взносы в государственную систему страхования вкладов	0	9 689
Охрана	4 787	5 019
Реклама	1 498	2 893
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 978	6 512
Аудит	1 175	753
Публикация отчетности	0	0
Страхование	12 525	171
По прочим (хозяйственным) операциям	5 045	117
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	113	542
Другие расходы	12 232	9 975

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Итого операционных расходов	216 447	211 927
Возмещение (расход) по налогам		
	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 157	6 468
Налог на прибыль	78 478	1 266
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	700
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	86 635	8 434

Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Чистые доходы	459 492	201 576
Чистые расходы	216 447	211 927
Прибыль (убыток) до налогообложения	243 045	-10 351
Возмещение (расход) по налогам	86 635	8 434
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности	-121	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	156 410	- 18 785

6.2.19. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп):

доходы (расходы) и прибыль (убыток) до налогообложения, относящиеся к прекращенной деятельности;

в отношении каждого вида прекращенной деятельности - расход по налогу на прибыль, касающийся прибыли (убытка) от прекращения деятельности, прибыли (убытка) от обычной деятельности по прекращенному виду деятельности за текущий и предыдущий отчетные периоды, прибыли (убытка), признанной (признанного) при переоценке до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии долгосрочных активов (выбывающих групп);

чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности; сумма доходов от продолжающейся деятельности и от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации.

6.2.19.1. Корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов, осуществленные таким образом, чтобы раскрытия в отношении предыдущих отчетных периодов относились ко всей деятельности, которая была прекращена на конец последнего представленного отчетного периода.

Корректировки в текущем отчетном периоде сумм, ранее представленных в составе прекращенной деятельности, имеющих отношение к выбытию прекращенной деятельности в предыдущем отчетном периоде, классифицируются отдельно в составе прекращенной деятельности. Информация о характере и суммах корректировок раскрывается, например, в следующем составе:

устранение факторов неопределенности в условиях операций выбытия (урегулирование цены покупки и вопросов компенсации ущерба);

устранение факторов неопределенности в отношении долгосрочных активов (выбывающих групп) до их выбытия (обязанности по охране окружающей среды и гарантийные обязательства);

погашение обязательств по программе вознаграждения работникам, если их погашение имеет отношение к операции выбытия.

В случае если кредитная организация прекращает классификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи, результаты деятельности, ранее отраженные в годовой отчетности как часть прекращенной деятельности, реклассифицируются и отражаются в составе доходов от продолжающейся деятельности за все предыдущие отчетные периоды.

Основные виды активов и обязательств, классифицированных как предназначенные для продажи, раскрываются раздельно. Раздельно представляются накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному (классифицированной) как предназначенный (предназначенная) для продажи.

6.2.19.2. Дополнительно - информация за отчетный период, в котором долгосрочный актив был классифицирован как предназначенный (выбывающая группа была классифицирована как предназначенная) для продажи либо продан (продана)

сведения о долгосрочных активах (выбывающих группах);

факты и обстоятельства продажи долгосрочных активов (выбывающих групп) или факты и обстоятельства, ведущие к предполагаемому их выбытию, ожидаемые способ и срок выбытия;

сведения о прибыли или убытке, признанных в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи, а также статья отчета о финансовых результатах, включающая данную прибыль (убыток);

сведения об отчетном сегменте, в котором представлен долгосрочный актив (выбывающая группа) (если применимо).

В случае изменения в отчетном периоде плана продажи долгосрочного актива (выбывающей группы) раскрываются факты и обстоятельства, которые привели к такому решению, и приводится информация о влиянии этого решения на результаты деятельности за текущий и предыдущие отчетные периоды.

6.3. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.10.2019 года, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П, составляла 813 801 тыс. руб. (на 01.01.2019 года: 725 303 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №180-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение 2019 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №180-И.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

В 2018 году Банк проводил работу по приведению процедур управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У). В 2019 году Банк планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 646-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

– основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;

– дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.10.2019	Уд.вес	01.01.2019	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	813 801	100,0	725 303	100,0
Основной капитал, в т.ч.	496 955	61,1	354 783	48,9
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>	496 955	61,1	354 783	48,9
Уставный капитал	139 049	17,1	139 049	19,2
Эмиссионный доход	108 187	13,3	108 187	14,9
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	35 000	4,3	35 000	4,8
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	189 334	23,3	93 935	12,9
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	48 812	6,0	0	0,0
Отложенные налоговые активы	0	0,0	0	0,0
Убыток текущего периода	0	0,0	0	0,0
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты				
Инвестиции в капитал финансовых организаций				
Нематериальные активы	-23 427	-2,9	-21 388	-2,9
Дополнительный капитал, в т.ч.	316 846	38,9	370 520	51,1
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0,0	0	0,0
Привлеченные субординированные кредиты	243 500	29,9	260 000	35,9
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	74 253	9,1	74 099	10,2
Прибыль текущего года	-907	-0,1	36 421	5,0

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход). Рост источников основного капитала вызван прибылью текущего отчетного периода, а также снижением убытка текущего отчетного периода (снижение величины, уменьшающей величину источников основного капитала).

Рост источников дополнительного капитала в 2019 году обусловлен положительным финансовым результатом текущего отчетного периода.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком была получена прибыль в размере 156 531 тыс. руб., которая обусловлена в основном ростом оперативной прибыли за счет восстановления резервов на возможные потери по кредитам.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.10.2019 года имеют привлеченные субординированные кредиты.

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.10.2019 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2023	13,00	0	17 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2024	13,00	0	45 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2024	13,00	0	42 750
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	45 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	23 750
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.01.2019 года:

Наименование инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2023	13,00	0	20 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2024	13,00	0	45 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	50 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	25 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2019 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.

- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2019 года было установлена на уровне 8%.

Информация о движении капитала по данным формы отчетности 0409810 на отчетную дату приведена в таблице:

N стр оки	Наименование статьи	Дат а	Уставн ый капита л	Эмиссио нный доход	Переоц енка ОС	Резер в- ный фонд	Вкла ды в имуш ество	Прибы ль	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	01.01.17	132000	108187	129851	35000		231848	636886
2	прибыль (убыток)		7049		-69921		48813	-137913	-151972
3	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	01.01.18	139049	108187	59930	35000	48813	93935	484914
4	Данные на начало отчетного года	01.01.18	139049	108187	59930	35000	48813	93935	484914
5	прибыль (убыток)							157066	157066
6	Прочие движения						-1		-1
7	Прочий совокупный доход				154				154
8	Данные за отчетный период	01.10.19	139049	108187	60084	35000	48812	251001	642133

Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 "Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага" и по строке 21 подраздела 2.2 "Расчет показателя финансового рычага" одноименные показатели "Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском" не равны в связи с различными правилами их формирования установленные Указанием №4927-У.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2019 года и 2018 год представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	329 166	351 453
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	262 754	179 839
Корреспондентские счета в кредитных организациях	91 989	97 061
Денежные средства и их эквиваленты	683 909	628 353

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 611-П. По состоянию на года 01.10.2019 и 01.01.2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

-
-

2019 год	Центральн ый округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказски й округ	Приволжск ий округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальне- восточный округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности				-25887				-25887	
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности				-10581				-10581	
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					0			0	
Влияние изменений официальных курсов иностраннных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные				-9129				-9129	

средства и их эквиваленты (Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	106159	106159
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	577750	577750
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	683909	683909

2018 год	Центральный округ	Северо-западный округ	Южный округ	Северо-Кавказский округ	Приволжский округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальневосточный округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности					-21965				-21965
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности					-7901				-7901
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					0				0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты (Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов					2139				2139
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года					-74271				-74271
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года					628353				628353
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года					554082				554082

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения:

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» АО Банк «Венец» создал систему внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Стратегия управления рисками и капиталом (Стратегия) АО Банк «Венец» (Банк) является внутренним документом кредитной организации, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Пересмотр и актуализация Стратегии осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Такие изменения утверждаются Советом Директоров Банка в порядке, установленном требованиями внутренних документов Банка. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО Банк «Венец» включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Организация системы ВПОДК в Банке описана в следующих внутренних документах (подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»):

- Стратегия управления риском и капиталом АО Банк «Венец»;
- Порядок управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления кредитным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления процентным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления операционным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления риском концентрации АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления риском ликвидности АО Банк «Венец»;

- Процедуры управления риском потери деловой репутации АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления стратегическим риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления рыночным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления правовым риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры стресс - тестирования в АО Банк «Венец»;
- Лимитная политика АО Банк «Венец».

Процесс управления рисками

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- контроль.

Идентификация, анализ, оценка риска, как прием управления рисками, подразумевает выявление рисков, присущих определенному виду деятельности, расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется на ежегодной основе (в первом квартале каждого года) на основе единой Методики идентификации значимых рисков. По результатам процедуры идентификации составляется перечень значимых рисков, который утверждается Правление Банка.

Для выделения типичных банковских рисков Банк использует классификацию, предложенную Указанием № 3624-У и Письмом Банка России № 96-Т, и по мере необходимости дополняет ее новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

К типичным банковским рискам, присущим деятельности Банка относятся:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- 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;
- рыночный риск (валютный риск) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют;
- риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, 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, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Банк в обязательном порядке признает значимыми в рамках ВПОДК следующие риски:

- кредитный риск,
- риск концентрации,
- операционный риск,
- рыночный риск.

Данные риски не подлежат проверке на предмет значимости.

Оценка рисков является составной частью системы управления рисками. Оценке подлежат все идентифицируемые Банком риски. Для оценки рисков использоваться следующие методы:

- сопоставление фактических и нормативных показателей риска, установленных Банком России;
- экспертные оценки рисков;
- статистические методы и математические модели (методология оценки "стоимости под риском", или Value-at-Risk (VaR)). Применяемые модели могут изменяться в зависимости от изменения состояния рынка и экономической ситуации.

Информация по оценке рисков формируется в отчетные формы, используемые для анализа, контроля рисков и принятия управленческих решений.

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017г.
Рыночный (валютный) риск	В соответствии с Положением № 511-П от 03.12.2015г.
Риск ликвидности	ГЭП-анализ
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	В рамках оценки кредитного риска и риска ликвидности через использование показателей: - нормативных показателей; - отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка; - показатели концентрации привлеченных средств.

Методы управления значимыми рисками

Значимый риск	Форма управления	Реализация механизма управления
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.

		Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
Рыночный (валютный) риск	Уклонение	С целью ограничения валютного риска Банк установил лимит - ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 5 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.
Риск ликвидности	Уклонение	Установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности, планирование структуры активов/пассивов.
Операционный риск	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы; Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг; Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; Система повышения квалификации персонала; Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения. Операционный риск может выступать источником возникновения других видов риска. Реализация ОР может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Цель управления операционным риском – осуществление эффективного управления риском, а также поддержание принимаемого 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.

Основными принципами управления операционным риском являются:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;
- управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка, на всех этапах совершения операций/реализации процедур;
- проведение оценки операционных рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам до их внедрения или ввода в действие;
- закрепление всех процедур проведения внутрибанковских операций и предоставления банковских услуг во внутренних нормативных документах Банка, их совершенствование;
- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, исключение конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок. В частности, Банк обеспечивает независимость подразделения, ответственного за управление операционным риском, отвечающего за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и

контроля/снижения операционного риска и за разработку и внедрение систем внутренней отчетности по операционному риску от подразделения, ответственного за принятие рисков.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска - определение причин и предпосылок, вследствие которых Банку причинен или может быть причинен ущерб;
- оценка операционного риска – анализ информации, полученной в результате идентификации операционного риска, и определение вероятности наступления событий операционного риска, приводящих потерям, а также размера понесенного и потенциального ущерба;
- мониторинг (постоянное наблюдение) операционного риска – выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка операционному риску, а также изменению уровня операционного риска, отслеживание динамики показателей, характеризующих уровень операционного риска, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решений по оптимизации/изменению процессов в целях снижения (минимизации) операционного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, в том числе минимизация риска и контроль риска.

Управление операционным риском достигается следующими методами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;
- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль уровня операционного риска.

Минимизация операционного риска. В целях ограничения операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относятся:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчётности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском;
- развитие систем автоматизации банковских технологий;
- защита информации, в том числе путём ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации, ограничения передачи служебной информации между структурными подразделениями Банка;
- имущественное и личное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка и операционных кассах вне кассового узла, страхование сотрудников отдела экономической безопасности от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в негорючих шкафах;
- проверки (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- внесение изменений в План действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования), и учёта вновь выявленных факторов;

- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

Порядок управления операционным риском.

Для эффективного управления операционным риском устанавливается следующий порядок распределения полномочий и обязанностей:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления рисками Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает План действий, направленный на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также (в случае необходимости) изменения к нему;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в порядок управления рисками Банка;
- осуществляет контроль эффективности процедур по управлению операционным риском на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления операционным риском, информации о достижении установленных сигнальных значений по процентному риску, предпринятых мерах по снижению уровня риска, а также отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления операционным риском;
- осуществляет контроль соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском и их эффективностью, объемами принятого операционного риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и Службой анализа и оценки рисков в соответствии с внутренними документами Банка и доводит их до Совета директоров;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы по управлению операционным риском, разрабатываемые в рамках ВПОДК на основании заключения службы внутреннего аудита, в случае необходимости направляет предложения Совету директоров;
- ежеквартально рассматривает отчет об операционном риске;
- обеспечивает финансовую устойчивость Банка, контроль за достаточностью и распределением собственных средств (капитала) через систему лимитов, в том числе установление лимитов по операционному риску.

Служба анализа и оценки рисков:

- разрабатывает и своевременно актуализирует внутренние документы по управлению операционным риском, проводит мониторинг уровня операционного риска, проверяет соответствие уровня операционного риска установленным значениям, агрегирует операционный риск;
- ведет Аналитическую базу данных о возможных и понесенных операционных убытках, ежеквартально составляет отчет об уровне операционного риска;
- в случае необходимости совместно с главным бухгалтером и начальниками структурных подразделений Банка проводит анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска;
- в случае необходимости разрабатывает меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и (или) снижению операционного риска;
- по мере необходимости вносит предложения по изменению системы параметров (индикаторов) уровня операционного риска;

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет предварительный анализ и согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля операционного риска;

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на операционный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению операционным риском;
- по результатам проведённых проверок в случае необходимости даёт рекомендации по оптимизации порядка управления операционным риском и контролирует исполнение данных рекомендаций;
- осуществляет контроль эффективности методов оценки операционного риска;
- доводит информацию о результатах проведённых проверок, в том числе о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке.

Руководители структурных подразделений:

- осуществляют выявление и анализ операционного риска, возникающего в деятельности структурного подразделения, а также несут ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности подразделения;
- осуществляют контроль операций, связанных с принятием операционного риска;
- разрабатывают предложения по снижению уровня операционного риска по подразделению, подотчетному им;
- составляют уведомление о факторе (событие) операционного риска и понесенных убытках и отправляют его уполномоченному сотруднику Банка.

Порядок осуществления контроля за управлением операционным риском.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил (контроль выполнения работниками подразделения своих должностных обязанностей);
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень (средний).

Служба анализа и оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ операционного риска;
- контроль соблюдения лимитов и анализ показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению операционным риском;
- осуществляет контроль эффективности методов оценки операционного риска.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на операционный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние операционного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка, уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет Директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Оценка уровня операционного риска, определение общей суммы требований к капиталу.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк использует количественный и качественный методы для оценки операционного риска.

Количественная оценка позволяет измерить подверженность операционному риску Банка либо отдельного направления его деятельности, а также служит основой для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска (потребности в капитале) Банка.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска - базово индикативный подход (Basic indicator approach), применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 652-П). Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), установленных Инструкцией № 180-И. Расчет осуществляется в соответствии с Положением № 652-П с учетом среднего дохода кредитной организации за три года по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}, \text{ где:}$$

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год (Чистые процентные доходы и Чистые непроцентные доходы) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

При расчете размера операционного риска на 2019г. для последующего включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка использовались данные формы отчетности 0409807 и формы отчетности 0409102 за три года (2016г., 2017г., 2018г.)

В соответствии с пунктом 3 Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П в случае если доходы и расходы, участвующие в расчете чистых процентных доходов и чистых

непроцентных доходов, корректируют в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года N 52122, 19 декабря 2018 года N 53064 (далее - Положение Банка России N 646-П), величину собственных средств (капитала), они не включаются в расчет чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов в целях определения показателя Д, за исключением доходов, указанных в абзацах седьмом - девятом подпункта 2.1.7, подпункте 2.2.4.2 пункта 2 и подпункте 3.2.5 пункта 3 Положения Банка России N 646-П.

Качественная оценка операционных рисков.

Качественная оценка включает в себя оценку вероятности реализации (частота события) риска и тяжести последствий (величина потерь). Итоговый уровень риска при качественной оценке определяется на основании оценок вероятности его реализации и тяжести последствий, путем их сопоставления в таблице (карта операционных рисков). Для определения уровня операционного риска операции, бизнес-процесса и бизнес-направления оценивается:

- вероятность понесения банком потерь при реализации операционного риска;
- тяжесть последствий от реализации операционного риска операции, бизнес-процесса и бизнес-направления.

Шкала оценки частотности событий				
События могут происходить каждый день	События могут происходить несколько раз в месяц	События могут происходить 1 раз в месяц или реже	События могут происходить 1 раз в год или реже	События могут происходить 1 раз в 5 лет или реже
Шкала оценки величины потерь при реализации события				
Отсутствие убытков или незначительные убытки (до 1 тыс.руб.)	Умеренные убытки (от 1 тыс.руб. до 100 тыс.руб.)	Значительные убытки (от 100 тыс.руб. до 1 млн.руб.)	Высокие убытки (от 1 до 10 млн.руб.)	Чрезвычайно высокие убытки (свыше 10 млн.руб.)

Итоговый уровень операционного риска отражается в карте рисков - матрица вероятностей и последствий риска, представляет собой таблицу, где отображается, с одной стороны, вероятность реализации риска, а с другой – последствия. Карта рисков используется для ранжирования рисков по уровню потерь в течение определенного периода времени и установления приемлемых и неприемлемых рисков. По данным анализа понесенных операционных убытков и аналитической базы данных информации о рискованных событиях заполняются ячейки в соответствии с частотой и вероятностью события, отнесенного к определенной категории операционного риска.

Состав и периодичность отчетов.

Отчёт о результатах оценки уровня операционного риска ежеквартально доводится до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления и оценки операционного риска сотрудником Службы анализа и оценки рисков на постоянной основе ведётся аналитическая база данных о понесённых Банком операционных убытках.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованием Положения от 03.09.2018г. № 652-П, составил – **59 443 тыс. руб.**

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска
Тыс.руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.10.2019
Операционный риск всего, в т. ч.	60 100	59 443
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т. ч.	368 311	396 285
чистые процентные доходы	266 258	295 871
чистые непроцентные доходы	102 053	100 414

Показатели	тыс. руб.
Всего потерь за 3 года	4 425
Средняя величина потерь за год	1 475
Стандартное отклонение	2 353
Потери в год с 99,9% доверительным интервалом (критичный сценарий):	8 747
Потери в год с 99% доверительным интервалом (умеренный сценарий):	6 950
Потери в год с 95% доверительным интервалом (мягкий сценарий):	5 346

Согласно данных стресс - тестирования операционного риска потери Банка от реализации событий операционного риска в течение ближайшего года не превысят 8 747 тыс. руб. с вероятностью 99,9% (критичный сценарий), что составляет 0,86% от капитала Банка по состоянию на 01.10.2019г. Порогом существенности по риску является совокупная сумма потерь, связанных с реализацией данного вида риска, превышающих более 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном планами и стратегией развития Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- выявление процентного риска;
- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- контроль и (или) минимизация процентного риска.

Выявление процентного риска. Выявление процентного риска предполагает анализ вероятности возникновения факторов риска на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов;
- анализ влияния процентного риска на размер текущих доходов /расходов Банка;

- определение и анализ ГЭП – разрывов по срокам привлечения/размещения средств. Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по финансовым инструментам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, влияющих на изменение процентных ставок.

Оценка процентного риска. В целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и капитал Банком применяются методы измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также спрогнозировать возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Методы ограничения процентного риска. В целях ограничения процентного риска в Банке установлены:

- система лимитов по процентному риску;
- постоянный контроль соблюдения установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Службой анализа и оценки рисков Правление Банка о нарушениях установленных лимитов;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые исполнительными органами и структурными подразделениями при достижении его предельной величины.

Рассматриваются также следующие основные инструменты снижения процентного риска:

- ограничение (прекращение) кредитования и сокращение объемов привлечения средств на определенный срок;
- изменение структуры активов и пассивов;
- наращивание капитала Банка.

В целях минимизации (снижения) процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков по выданным Банком кредитам и по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

Система полномочий по управлению процентным риском. Для эффективного управления процентным риском устанавливается следующий порядок распределения полномочий и обязанностей:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала;
- осуществляет контроль эффективности процедур по управлению процентным риском на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления процентным риском, информации о достижении установленных сигнальных значений по

процентному риску, предпринятых мерах по снижению уровня риска, а также отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления процентным риском и процедуры стресс - тестирования, принимает меры по их внедрению;
- осуществляет контроль соблюдения установленных процедур по управлению процентным риском и их эффективностью, объемами принятого процентного риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего аудита и Службой анализа и оценки рисков в соответствии с внутренними документами Банка, и доводит их до Совета директоров;
- организует контроль выполнения структурными подразделениями Банка плана доходов и расходов;
- в случае резкого изменения процентных ставок и рыночной конъюнктуры разрабатывает план мероприятий, который может включать в себя следующее:
 - принятие решения о пересмотре процентных ставок по привлечённым и/или размещённым средствам;
 - проведение работы по привлечению дополнительных кредитных ресурсов по более низкой процентной ставке;
 - осуществление сокращения или приостановления проведения части расходов;
 - принятие решения об увеличении тарифов за услуги Банка и т.д.;
- в случае необходимости направляет предложения Совету директоров по пересмотру системы параметров (индикаторов) уровня процентного риска;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в порядок управления процентным риском;
- ежеквартально рассматривает отчеты о процентном риске и результаты стресс - тестирования процентного риска;
- рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по процентному риску, а также о предпринятых мерах по снижению уровня риска.

Служба анализа и оценки рисков:

- разрабатывает и своевременно актуализирует внутренние документы по управлению процентным риском, его идентификации, ограничению, оценке и минимизации;
- осуществляет оценку уровня процентного риска и доводит эту информацию до Правления Банка;
- ежеквартально выполняет оценку уровня процентного риска и составляет отчет об уровне процентного риска;
- по мере необходимости вносит предложения по изменению системы параметров (индикаторов) уровня процентного риска;
- ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска.

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет предварительный анализ и согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля процентного риска;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на процентный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению процентным риском;
- по результатам проведённых проверок в случае необходимости даёт рекомендации по оптимизации порядка управления процентным риском и контролирует исполнение данных рекомендаций;
- осуществляет контроль эффективности методов оценки процентного риска;

- доводит информацию о результатах проведенных проверок, в том числе о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке до Правления Банка и Совета директоров.

Порядок осуществления контроля за управлением процентным риском. Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и предусматривает следующие уровни:

Первый уровень.

Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг значения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил (контроль выполнения работниками подразделения своих должностных обязанностей).

Второй уровень.

Служба анализа и оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ процентного риска;
- контроль соблюдения лимитов и анализ показателей, используемых для мониторинга процентного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Служба внутреннего аудита:

- проводит проверки соблюдения и эффективности процедур по управлению процентным риском;
- осуществляет контроль эффективности методов оценки процентного риска, за актуальностью внутренних документов Банка, в которых установлены методы оценки процентного риска.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на процентный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Третий уровень.

Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние процентного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка, уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет Директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Состав и периодичность отчетов. В отчет о процентном риске включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- результаты стресс - тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) методом (используемыми методами).

Отчёт о результатах оценки уровня процентного риска ежеквартально доводится до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

Определение потребности в капитале. Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления по итогам рассмотрения отчетов об уровне процентного риска.

Банк определяет, что достаточность капитала для покрытия процентного риска рассчитывается согласно Инструкции Банка России № 180-И, с использованием итогов ГЭП-анализа проведенного с использованием данных формы 0409127.

K - ПР

$$H_{\text{ПР}} = \frac{(SUMK_{P_i} (A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКР} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКВ}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times OP + \text{РР}_i)}{\dots} \times 100\%,$$

где:

K - размер собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

$ПР$ - сумма максимального убытка по процентному риску, рассчитанного по итогам ГЭП - анализа по изменению ЧПД (при изменении ставок на 200 б.п.)

В рамках управления процентным риском Банк ежегодно проводит стресс-тест, включающий расчет возможных убытков, которые Банк может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность проведения стресс - тестов может меняться в зависимости от изменений условий рынка. Банк регулярно анализирует последствия потенциальных изменений на рынке.

Источники процентного риска. Основными финансовыми инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские;
- вклады (депозиты) юридических и физических лиц;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход (входящие в расчет формы 0409127).

Допустимые объёмы операций с вышеуказанными активами и пассивами определяются бизнес-планом Банка с учетом анализа фактически сложившейся структуры активов и пассивов Банка с точки зрения сумм, процентных ставок, сроков размещения и привлечения.

Размер процентного риска. Влияние процентного риска на финансовый результат, капитал Банка, показатель достаточности капитала.

Показатель	K плановому	K капиталу, %	Коэффициент
------------	---------------	-----------------	-------------

	значению ЧПД, %		регуляторного капитала, %
Процентный риск на 01.01.19г.	3,79	1,20	0,19
Процентный риск на 01.04.19г.	3,31	1,39	0,22
Процентный риск на 01.07.19г.	6,31	2,28	0,41
Процентный риск на 01.10.19г.	9,42	4,25	0,65

Расчет величины процентного риска АО Банк «Венец» методом ГЭП анализа по состоянию на 01.10.2019г. (по данным формы 0409127)

№	Временные интервалы Финансовые инструменты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	69 087	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 683 028	572 823	517 086	1 023 355
1.2.1	кредитных организаций	1 555 565	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными орг.	94 010	533 306	466 293	921 165
1.2.3	физических лиц	33 453	39 517	50 793	102 190
1.3	Прочие активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 752 115	572 823	517 086	1 023 355
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	223 178	222 760	342 039	1 423 304
4.1.1	депозиты юридических лиц	450	7 200	0	10 000
4.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	222 728	215 560	342 039	4 413 304
4.2	Выпущенные долговые обязательства	8 091	22 601	4 019	35 738
4.3	Прочие пассивы	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	231 269	245 361	346 058	1 459 042
7	Совокупный ГЭП (строка 3-строка 6)	1 520 846	327 462	171 028	-435 687
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+200 базисных пунктов	29 148,53	5 457,48	2 137,86	-2 178,44
8.2	- 200 базисных пунктов	-29 148,53	-5 457,48	-2 137,86	2 178,44
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25
8.4	в % к плановому значению ЧПД	-7,95	-1,49	-0,58	0,59
8.5	в % к базовому капиталу	-5,87	-1,10	-0,43	0,44

Капитал по состоянию на 01.10.19г. – 813 801 тыс. руб., базовый капитал – 496 955 тыс. руб., плановое значение показателя чистого процентного дохода на 2019 г. – 366 807 тыс. руб.

В рамках управления процентным риском Банк ежеквартально проводит **стресс-тестирование** процентного риска методом ГЭП-анализа на основе данных формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У. Рассчитывается абсолютная величина совокупного ГЭПа, величина вероятного изменения чистого процентного дохода при каждом изменении процентных ставок (в соответствии с используемым сценарием). Затем определяется уровень процентного риска на основании соотнесения вероятного изменения чистого процентного дохода к объему базового капитала и плановому значению показателя чистого процентного дохода. Сценарии:

- мягкий: изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов;
- умеренный: изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- критический: изменение процентной ставки на 600 базисных пунктов.

Риск концентрации

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

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

- выявление, оценка, регулирование риска концентрации при управлении рисками Банка, который в сочетании с наиболее значимыми рисками может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков с учетом риска концентрации, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков с учетом риска концентрации, тестирование устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности (управление капиталом).

Система полномочий и принятия решений по управлению риском концентрации. Совет директоров. Одобряет крупные сделки, несущие риски концентрации; сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие риски концентрации; сделки со связанными лицами, несущие риски концентрации, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление:

- определяет политику по управлению рисками концентрации и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- организует процесс управления рисками концентрации в Банке;
- определяет подразделения, ответственные за управление рисками концентрации;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению риском концентрации;
- утверждает лимиты риска концентрации в соответствии с полномочиями.

Кредитный комитет:

- осуществляет управление рисками концентрации в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления;
- принимает решения по заявкам на совершение/внесение изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами;

Финансово-экономический отдел:

В целях осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по размерам риска концентрации ежедневно рассчитывает значения обязательных нормативов Н6, Н7, Н10.1, Н25. Результаты расчётов доводит до членов Правления Банка, Службы анализа и оценки рисков и Кредитного отдела.

Служба анализа и оценки рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками концентрации Банка, в соответствие с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рисков концентрации;
- оценивает потери в результате реализации рисков концентрации,
- формирует отчетность в рамках управления рисками концентрации;
- проводит стресс-тестирование по рискам с учетом риска концентрации в соответствии с внутренними документами.

Служба внутреннего аудита. Оценивает эффективность системы управления рисками концентрации, процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк разработал систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

Показатели степени концентрации рисков по активам:

- показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7),
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1),
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6),
- показатель максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25),
- показатель концентрации кредитных рисков в одном секторе экономики,
- показатель концентрации кредитных рисков в одном регионе,
- Для определения уровня кредитной концентрации Банк использует индекс Герфиндаля – Гиршмана (НИ), индекс концентрации (CR).

Показатели степени концентрации рисков по пассивам:

- показатели риска на крупных кредиторов (вкладчиков) Банка
- количество кредиторов (вкладчиков), удельный вес обязательств по которым в общей сумме обязательств >10%,
- показатель риска на крупных кредиторов (ПЛ10).

Методы управления рисками концентрации:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление системы лимитов по ограничению риска концентрации, позволяющую ограничивать риски концентрации, как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Мониторинг риска концентрации. Система мониторинга риска концентрации позволяет осуществлять как мониторинг соблюдения лимитов концентрации, так и мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации). В целях предупреждения возможности повышения уровня риска концентрации Финансово-экономическим отделом на ежедневной основе производится расчет и мониторинг основных нормативов. Сотрудниками Службы анализа и оценки рисков проводится анализ кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов. При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

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

Методология определения потребности в капитале в отношении риска концентрации

Риск концентрации учитывается Банком при оценке необходимого капитала в виде дополнительного капитала (буфера), покрывающего все существенные, но не оцененные количественно риски. Необходимый размер капитала для покрытия риска концентрации определяется в стрессовом сценарии по кредитному риску с учетом увеличения требуемого капитала по риску концентрации.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка. **Управление стратегическим риском.** Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг стратегического риска;
- контроль и минимизация стратегического риска.

Применяемые методы (подробные процедуры управления, методология оценки, контроля и мониторинга по стратегическому риску) определяются исходя из содержания стратегии развития Банка. Стратегия Банка может пересматриваться по результатам регулярной оценки текущего уровня стратегического риска. Правление Банка принимает решения о корректировке действующих и разработке новых стратегических проектов и предоставляет на утверждение Совету директоров.

Выявление и оценка стратегического риска. Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом. Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе с использованием данных управленческой отчетности. Сотрудник финансово-экономического отдела ежемесячно составляет отчет о выполнении плана основных показателей деятельности Банка и предоставляет его Правлению Банка. Ежедневно сотрудником финансово-экономического отдела ведется мониторинг основных показателей деятельности Банка, который предоставляется Правлению Банка.

Служба анализа и оценки рисков производит мониторинг, анализ и оценку стратегического риска на постоянной основе. Отчет о состоянии стратегического риска предоставляется Службой анализа и оценки рисков Правлению Банка с периодичностью не реже одного раза в год. Для анализа стратегического риска используются формы банковской отчетности, а также управленческая отчетность Банка.

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

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении стратегическим риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- коллегиальное и большинством голосов принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров;
- правильное и достаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления значимыми рисками;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Правлением Банка отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием стратегического риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- коллегиальное и большинством голосов принятие таких решений, которые обеспечивают возможность избежать опасности, которая может угрожать деятельности Банка при реализации его стратегических задач и не отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка;
- оптимальное обеспечение необходимыми ресурсами, в том числе финансовыми, материально-техническими, людскими для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, действующих нормативных актов, правил и процедур с целью обеспечения реализации стратегических задач Банка;
- определение показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, и установление при необходимости их пограничного значения (лимитов);
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;
- определение наиболее значимых для Банка видов сделок и операций, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, максимально соответствующих принятому уровню стратегического риска.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений Банка, служащим Банка;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- обеспечение в полном объеме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими 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;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителя Службы анализа и оценки рисков:

- мониторинг признаков возникновения стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка;
- оценка стратегического риска;
- доведение информации о выявленных рисках до исполнительных органов Банка;
- регулярное составление и представление Правлению Банка отчета о состоянии стратегического риска.

Полномочия начальников структурных подразделений Банка:

- контроль соблюдения служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих стратегического риск;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации и действующих нормативных актах, во внутренних документах и процедурах Банка, а также законодательстве, процедурах, правилах и нормативных актах постоянных иностранных контрагентов Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

Контроль и минимизация стратегического риска. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля стратегического риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень. Руководители структурных подразделений Банка:

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер стратегического риска.

Второй уровень. Служба анализа и оценки рисков:

- мониторинг состояния стратегического риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления стратегическим риском.

Третий уровень. Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности Банка по отношению к другим;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля соответствия параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач, полномочий и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Методология определения потребности в капитале в отношении стратегического риска.

Банк определяет, что в отношении стратегического риска количественными методами потребность в капитале не определяется. Управление стратегическим риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие. Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления по итогам рассмотрения отчетов об уровне риска.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

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

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

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

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

Выявление и оценка репутационного риска. Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение “Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Воздействие потерь деловой репутации на деятельность Банка выражается в виде профессионального суждения:

- нарастающая величина потерь клиентской базы;
- нарастающие меры воздействия регулятора;
- нарастающая негативная оценка деятельности Банка в СМИ.

Уровень воздействия потери деловой репутации оценивается качественно и имеет соответствующую градацию:

Низкий риск означает, что данное событие (фактор) не сможет существенно повлиять на достижение основных целей деятельности Банка - незначительный рост жалоб и претензий клиентов и отсутствие индикаторов риска с трансформацией в риск ликвидности.

Умеренный риск - возможные потери могут и должны быть предотвращены при помощи соответствующих методов управления рисками.

Сообщение в СМИ, несущее существенный риск потери деловой репутации для Банка или значительное увеличение претензий клиентов к качеству обслуживания, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 5%;
- средств на расчетных счетах до минимального значения за год;
- сокращение лимитов МБК на Банк.

Высокий риск – стратегические цели Банка вследствие события (фактора) могут быть достигнуты с существенными запозданиями или потерями, несмотря на предпринимаемые меры.

Сообщение в СМИ, несущее существенный риск потери деловой репутации для Банка, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 10%;
- средств на расчетных счетах на 30% и более (исключив прогнозируемые оттоки);
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 день;
- закрытие всех лимитов МБК на Банк;
- невозможность получения рефинансирования в Банке России.

Критический риск – величина потеря, которую Банк может оказаться не в состоянии компенсировать, что может привести к утрате способности Банка к оказанию услуг клиентам и в конечном итоге к прекращению его деятельности.

Сообщение в СМИ, несущее существенный риск потери деловой репутации для Банка, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - существенный отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 30% и более;
- средств на расчетных счетах на 50% и более (исключив прогнозируемые оттоки);
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 3 дня;
- закрытие всех лимитов МБК на Банк;
- невозможность получения рефинансирования в Банке России.

Управление репутационным риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления по итогам рассмотрения отчетов об уровне репутационного риска.

Управление репутационным риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления по итогам рассмотрения отчетов об уровне репутационного риска.

Мониторинг репутационного риска.

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

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Система контроля репутационного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления репутационным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер репутационного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. САОР:

- мониторинг состояния и размера репутационного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления репутационным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль соблюдения положений внутренних документов Банка по управлению риском потери деловой репутации, включая:

- оценку эффективности внутренних процедур кредитной организации по управлению риском потери деловой репутации;
- оценку соблюдения установленных процедур по управлению риском потери деловой репутации;
- оценку адекватности методов выявления риска потери деловой репутации.

Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией 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 кредитной организации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств).

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная оценка правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

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

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и минимизация правового риска.

Выявление и оценка правового риска. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе в составе оценки уровня операционного риска. Оценка уровня правового риска Банка проводится на постоянной основе с использованием индикаторов оценки риска.

Воздействие потерь на деятельность Банка выражается в виде профессионального суждения:

- нарастающая величина потерь клиентской базы;
- нарастающие меры воздействия регулятора;
- рост размера выплат по искам к Банку.

Уровень воздействия правового риска оценивается качественно и имеет соответствующую градацию:

Низкий риск означает, что данное событие (фактор) не сможет существенно повлиять на достижение основных целей деятельности Банка - незначительный рост жалоб и претензий клиентов и отсутствие индикаторов риска с трансформацией в риск ликвидности.

Умеренный риск - возможные потери могут и должны быть предотвращены при помощи соответствующих методов управления рисками.

Значительное увеличение нарушений Банком условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении своей деятельности, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 5%;
- средств на расчетных счетах до минимального значения за год;
- сокращение лимитов МБК на Банк.

Высокий риск - стратегические цели Банка вследствие события (фактора) могут быть достигнуты с существенными запозданиями или потерями, несмотря на предпринимаемые меры.

Существенное увеличение нарушений Банком условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении своей деятельности, рост размера выплат по искам к Банку, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 10%;
- средств на расчетных счетах на 30% и более (исключив прогнозируемые оттоки);
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 день;
- закрытие всех лимитов МБК на Банк;
- невозможность получения рефинансирования в Банке России.

Критический риск - величина потерь, которую Банк может оказаться не в состоянии компенсировать, что может привести к утрате способности Банка к оказанию услуг клиентам и в конечном итоге к прекращению его деятельности.

Существенное увеличение нарушений Банком условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении своей деятельности, участие Банка в судебных разбирательствах - сумма иска равна или более 2% от собственных средств (капитала) Банка, которое трансформируется в риск ликвидности.

Факторы риска ликвидности - существенный отток пассивов:

- вкладов физических лиц на 30% и более;
- средств на расчетных счетах на 50% и более (исключив прогнозируемые оттоки);

- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 3 дня;
- закрытие всех лимитов МБК на Банк;
- невозможность получения рефинансирования в Банке России.

Управление правовым риском осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска в составе операционного риска. **Выделенный капитал** на покрытие правового риска учитывается при расчете операционного риска Банка.

Мониторинг правового риска.

В целях мониторинга и минимизации правового риска в Банке осуществляется:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- выполнение всеми сотрудниками Банка принципа единства правил, стандартов, утвержденных типичных договоров и иных документов, требований, принципов и методов управления риском для всех служащих Банка;
- контроль соответствия банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка. Правовой контроль может осуществляться в отношении каждой банковской операции или другой сделки, либо в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур;
- распределение полномочий и установление подотчетности и ответственности руководителей и служащих Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль осуществления их в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- мониторинг на постоянной основе изменений, внесенных в нормативные правовые акты Российской Федерации, своевременность отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность соблюдения таких правил;
- обеспечение своевременности информирования служащих Банка об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- актуализация Службой анализа и оценки рисков аналитической базы данных об убытках Банка от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытков), систематизированных по схожести и связанности с другими банковскими рисками.

Мониторинг правового риска. В целях мониторинга и минимизации правового риска в Банке осуществляется:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- выполнение всеми сотрудниками Банка принципа единства правил, стандартов, утвержденных типичных договоров и иных документов, требований, принципов и методов управления риском для всех служащих Банка;
- контроль соответствия банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка. Правовой контроль может осуществляться в отношении каждой банковской операции или другой сделки, либо в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур;
- распределение полномочий и установление подотчетности и ответственности руководителей и служащих Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль осуществления их в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего» (приложение 1);
- мониторинг на постоянной основе изменений, внесенных в нормативные правовые акты Российской Федерации, своевременность отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность соблюдения таких правил;

- обеспечение своевременности информирования служащих Банка об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента» (приложение 2);
- актуализация Службой анализа и оценки рисков аналитической базы данных об убытках Банка от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (убытков), систематизированных по схожести и связанности с другими банковскими рисками.

Организация работы по предотвращению правового риска.

Банк в качестве основных методов минимизации правового риска применяет:

- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обязательное согласование с Юридическим управлением договоров, заключаемых Банком с клиентами и контрагентами;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение Юридического управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- повышение профессионального уровня сотрудников Юридического управления;
- обеспечение оперативного доступа к информационно-правовым системам, используемым Банком,
- оказание методической и консультационной помощи по правовым вопросам структурным подразделениям Банка.

Все служащие (подразделения) Банка осуществляют банковские операции и другие сделки в строгом соответствии с действующим законодательством, внутренними документами Банка.

Юридическое управление своевременно доводит информацию об изменениях законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России до исполнительных органов Банка и руководителей структурных подразделений, в случае необходимости консультируют сотрудников Банка;

Руководители структурных подразделений Банка своевременно информируют сотрудников подразделений об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка.

Все сотрудники Банка немедленно доводят сведения о фактах, способных оказать влияние на возникновение правового риска или уже повлекших возникновение правового риска своему непосредственному руководителю.

Руководители структурных подразделений незамедлительно информируют органы управления Банка о ставших известными им фактах, способных оказать влияние на возникновение правового риска или уже повлекших возникновение правового риска

Контроль на постоянной основе за соответствием банковских операций и других сделок, процедур действующему законодательству и внутренним документам банка, а также осуществление мониторинга изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации, своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность их соблюдения осуществляют:

- Юридическое управление Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Полномочия указанных структурных подразделений (ответственных сотрудников) по осуществлению контроля правового риска определяются внутренними документами Банка.

Руководители соответствующих структурных подразделений могут обратиться к исполнительным органам Банка с предложением мер по устранению недостатков в работе

Банка для приведения внутренних документов Банка в соответствии с действующим законодательством.

Новые технологии и условия проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий разрабатываются и внедряются после достаточной проработки правовых вопросов и согласования со всеми соответствующими подразделениями и структурами.

Правомерность совершаемых банковских операций и других сделок обеспечивается обязательным исполнением сотрудниками Банка, в соответствии с их полномочиями, предусмотренными должностными инструкциями, учредительными документами, внутренними нормативными документами, следующих порядков:

- порядка согласования условий договоров до их заключения с Юридическим управлением Банка;
- порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль их осуществления в соответствии со своими полномочиями;
- порядка осуществления всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

Методы ограничения рисков (система лимитов).

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение принятия Банком значимых рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса банка.

Система лимитов подразделяется на четыре дополняющих друг друга уровня:

- лимиты на бизнес (лимит на структуру работающих активов по направлениям деятельности Банка, лимит на структуру работающих активов в разрезе отраслей и регионов, лимиты, ограничивающие риски по видам кредитных продуктов);
- лимиты по срокам (лимиты на структуру активов (пассивов) по срокам размещения (привлечения));
- лимиты по видам риска (лимиты, ограничивающие процентный риск, лимиты, ограничивающие кредитные риски, лимиты, ограничивающие валютные риски, лимиты, ограничивающие риски потери ликвидности, лимиты, ограничивающие операционные и репутационные риски);
- лимиты по концентрации риска (максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на одного заемщика - связанного с банком лица (Н25), максимальный размер риска на одного инсайдера, максимальный объем средств, привлеченных от одного или группы взаимосвязанных клиентов).

Контроль, осуществляемый Банком в рамках управления рисками, предусматривает:

- контроль выполнения подразделениями и сотрудниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками;
- обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего идентифицировать и анализировать риски Банка.

Контроль при управлении основными видами рисков осуществляется в направлениях административного и финансового контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами и в строгом соответствии с определенными Банком процедурами по принятию решений о проведении операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой в Банке политикой рисков применительно к разным видам банковских услуг и операций и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Предусматриваются этапы внутрибанковского контроля за рисками - предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль организуется на этапе разработки, подготовки к внедрению операций с новыми продуктами, инструментами, клиентами и партнерами.

Текущий контроль рисков осуществляется ежедневно в ходе проведения банковских операций.

Последующий контроль осуществляется периодически (периодичность устанавливается применительно к конкретным рискам).

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Организация управления отдельными видами рисков устанавливается во внутренних документах Банка, включающих процедуры управления и оценки достаточности капитала отдельными видами рисков, присущих Банку.

Многоуровневый контроль в системе ВПОДК

В Банке организована и функционирует система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, которая включает:

- многоуровневую систему управления рисками с иерархическим делегированием полномочий;
- постоянный мониторинг системы ВПОДК через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками бизнес - подразделений;
- деятельность Службы внутреннего контроля в части системы ВПОДК;
- деятельность Службы внутреннего аудита в части системы ВПОДК.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Периодичность и формы осуществления контроля выполнения ВПОДК устанавливаются следующие:

- со стороны Совета Директоров – ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков; не реже одного раза в год путем рассмотрения отчетов о выполнении текущей Стратегии развития и принятия решений о ее корректировке;
- со стороны Председателя Правления и Правления Банка, ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка;
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска и оценка соответствия ВПОДК характеру и масштабам осуществляемых Банком операций. Результаты оценки в форме письменного отчета доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка.

Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;

- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Ипотечный кредитный комитет;
- Служба анализа и оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Финансово-экономический отдел;
- Служба внутреннего аудита;
- Другие подразделения Банка.

Функции Общего собрания акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка и Порядок управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала АО Банк «Венец»;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ежеквартально, результаты стресс - тестирования по кредитной организации и отчет о выполнении ВПОДК ежегодно;
- принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов системы управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- осуществляет контроль за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждает процедуры управления рисками и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
- рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ежемесячно, результаты стресс - тестирования по кредитной организации и отчет о выполнении ВПОДК ежегодно, использует результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития;
- вырабатывает и предоставляет предложения Совету директоров, направленные на оптимизацию рисков;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- реализует программы подготовки служащих и выделение для этого необходимых ресурсов;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- при необходимости образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, определяет их полномочия, утверждает положения.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом директоров;
- осуществляет контроль распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.

Функции Кредитного комитета Банка по управлению рисками:

- принимает решения в пределах лимитов и ограничений в соответствии с компетенцией и решениями Правления Банка о предоставлении кредитов, кредитных линий, банковских гарантий, поручительств;
- по изменению условий, предусмотренных кредитным договором, заключенным в соответствии с ранее принятым решением КК, которые не являются основанием для отнесения ссуды к категории реструктурированных;
- о реструктуризации ссуд заемщиков, в том числе о пролонгации срока возврата предоставленных кредитов на любой срок, без ограничения количества пролонгаций;
- принятие решений о не страховании предлагаемого в качестве обеспечения обязательств по кредитам имущества;
- принимает решений о переводе долга заемщика на нового должника и решений об уступке прав требований по кредиту новому кредитору;
- принимает решение о заключении с должником соглашения о предоставлении Банку отступного взамен исполнения обязательств, предусмотренных кредитным договором, в виде имущества;
- принимает решения об изменении условий по предоставленным кредитным договорам (о пролонгации, об изменении процентной ставки, о замене обеспечения и т.д.);
- ходатайствует перед Правлением Банка об одобрении решения о выдаче кредитов в сумме, превышающей лимиты;
- ходатайствует перед Советом директоров об одобрении крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок со связанными с Банком лицами, в том числе с инсайдерами;
- в случае необходимости принимает решения о досрочном взыскании ссудной задолженности;
- ходатайствует перед Советом директоров о списании в установленном порядке с баланса Банка ссудной задолженности, безнадежной к взысканию.

Функции Ипотечного кредитного комитета по управлению рисками относятся рассмотрение вопросов и принятие решений:

- о выдаче (предоставлении) физическим лицам ипотечных кредитов в рамках действующих программ ипотечного кредитования Банка и/или на индивидуальной основе;
 - об определении категории качества и установлении размера резерва на возможные потери по вновь выдаваемым ипотечным кредитам;
- об изменении условий, предусмотренных действующим кредитным договором, заключенным в

соответствии с ранее принятым решением ИКК, которые не являются основанием для отнесения ссуды к категории реструктурированных;

- об установлении (применении) условий кредитования, оцениваемых на индивидуальной основе.

Функции Службы анализа и оценки рисков Банка в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает методологию определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале;
- разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- осуществляет мониторинг уровня принятого риска;
- разрабатывает, подготавливает и анализирует внутреннюю отчетность по рискам. Для количественной оценки рисков и подготовки отчетности Службой управления рисками используются данные отчетности, предоставленной Банком в Банк России, а также данные аналитического учета;
- организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков;
- вырабатывает меры управления рисками;
- совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных планов;
- осуществляет мониторинг рисков;
- осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках;
- разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками;
- готовит и предоставляет отчеты по рискам руководству Банка и Совету директоров;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доводит ее результаты до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков;
- осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков.

Функции Финансово-экономического отдела Банка в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет управление риском ликвидности на постоянной основе;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирует управленческую отчетность с учетом показателей бизнес - планирования и целевых уровней риска.

Функции Службы внутреннего контроля в части осуществления контроля за системой управления рисками:

- выявление случаев регуляторного риска, определение вероятности их возникновения и оценка регуляторного риска;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими 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;

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы финансового мониторинга в части управления рисками:

- выявляет риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами кредитной организации;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс - тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность формируется Службой анализа и оценки рисков Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

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

Подходы к управлению капиталом

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляют служба управления рисками и члены правления банка, выделяет общую сумму капитала, необходимого для покрытия рисков.

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

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

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес - планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Показатели склонности к риску пересматриваются советом директоров один раз в год.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков. При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Ответственным подразделением за формирование отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности является Финансово-экономический отдел.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и стратегия развития Банка, с ежегодным обновлением показателей достаточности капитала;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Сравнение планового и фактического показателя достаточности капитала Банка

на 01.10.19г.

Показатель	Плановое значение	Фактическое
-------------------	--------------------------	--------------------

		значение
Собственные средства (капитал), из них:	964 316 тыс. руб.	813 801 тыс. руб.
Структура капитала		
Базовый капитал	482 158 тыс. руб. (50,0%)	496 955 тыс. руб. (61,07%)
Дополнительный капитал	482 158 тыс. руб. (50,0%)	316 846 тыс. руб. (38,93%)
Целевые показатели капитала		
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8% (нормативное минимальное значение 4,5%)	9,516
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 8% (нормативное минимальное значение 6%)	9,516
Норматив достаточности собственных средств (капитал)	Не ниже 11% (нормативное минимальное значение 8%)	15,364
Экономический капитал		
Норматив достаточности собственных средств (капитал)	Не ниже 10%	11,06%

Стресс-тестирование

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс - тестирования в виде анализа чувствительности кредитной организации к изменению факторов рисков (для кредитных организаций размер активов которых составляет менее 500 млрд. рублей, и не использующих при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России).

Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс - тестирования отражены во внутреннем документе «Процедуры стресс – тестирования АО Банк «Венец»» и пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка один раз в год.

Банк проводит стресс - тестирование по кредитному риску, процентному риску, риску ликвидности, операционному риску и валютному риску. Банк учитывает факторы риска концентрации при стресс – тестировании значимых рисков. К основным задачам, решаемым в процессе стресс — тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс тестирование проводится Банком по каждому риску не реже 1 раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также сценариев Банка России. Ниже перечислены основные сценарии по видам рисков:

Процентный риск. При проведении стресс-тестирования процентного риска могут использоваться следующие сценарии:

а) изменение общего уровня процентных ставок, в частности, рост/снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее/меньшее, чем 200 базисных пунктов, значение роста процентной ставки;

б) изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск).

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

Риск потери платежеспособности и ликвидности. Диспропорции в активах и пассивах Банка, приводящие к неплатежеспособности Банка (на основе анализа разрывов ликвидности по данным отчетности Банка по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по срокам до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года, свыше 1 года).

Валютный риск. Рассчитывается критическое для финансовой устойчивости Банка (т.е. позволяющее продолжить деятельность в качестве банковской кредитной организации) значение реализации валютного риска.

Операционный риск. Измерение величины возможного убытка Банка за заданный период времени, реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров.

Стресс-тесты проводятся с учетом следующих критериев:

- по количеству учитываемых факторов (однофакторные, многофакторные);
- по методу проведения (анализ чувствительности, сценарный анализ);
- по виду (исторические, гипотетические);
- по степени жесткости (пессимистический, критический, катастрофический).

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс -тестирования» до Совета директоров и Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс - тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес - планирования. Формирование целевой структуры рисков основывается на направлениях бизнеса (Стратегии развития) Банка на текущий период и возможных (плановых на следующий бизнес-цикл) источниках пополнения капитала. Плановые (целевые) уровни рисков, а также их структура утверждаются Советом Директоров Банка ежегодно.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба анализа и оценки рисков, которую возглавляет руководитель. Руководитель Службы анализа и оценки рисков подчиняется Председателю Правления Банка.

7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед

Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование корпоративных клиентов.

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

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

Управление кредитным риском. Управление кредитным риском включает в себя:

- выявление (идентификацию) кредитного риска;
- оценку кредитного риска (включая определение потребности в капитале);
- методы ограничения и снижения кредитного риска;
- контроль (мониторинг) уровня кредитного риска.

Выявление кредитного риска. В целях выявления кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заёмщиком документов;
- анализ финансового положения заёмщика по данным предоставленной им финансовой отчётности;
- анализ структуры финансовых обязательств заёмщика перед другими кредиторами;
- анализ оборотов по расчётным (текущим) счетам заёмщика;
- анализ реальности хозяйственной деятельности заёмщика;
- анализ деловой репутации заёмщика;
- анализ кредитуемой хозяйственной операции;
- анализ качества предоставляемого обеспечения.

Оценка кредитного риска.

Важной задачей для Банка является оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка. Главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится Банком по типам контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов и на физических лиц, осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам производятся кредитным специалистом, который оформляет заявку на кредит и готовит заключение для Кредитного комитета Банка.

Предварительную идентификацию, анализ и оценку кредитного риска физического лица осуществляет кредитный специалист с использованием автоматической скоринговой оценки заявки.

Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам и физическим лицам осуществляется Службой анализа и оценки рисков.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки,

требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Решение о выдаче кредита зависит от его структуры и суммы и принимается Кредитным комитетом или Правлением Банка.

В кредитной организации уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков. Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

7.1.2. Информация по формированию Банком резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9.

Цели, методы, порядок формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9, которые используются Банком, изложены в учетной политике АО Банк «Венец» по МСФО, «Положении о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам банка – юридическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе» и «Положении о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам банка, оцениваемых на групповой основе».

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется для целей составления отчетности по МСФО и проводится в целом на основании единых принципов. Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки происходит на основе проведенного анализа, учитывая расчетные показатели и экспертное мнение сотрудников Службы анализа и оценки рисков Банка.

Оценка кредитного риска определяется с целью определения уровня вероятности возникновения у Банка кредитных убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо ненадлежащего исполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитного договора. Для этого Банком определяются ожидаемые кредитные убытки – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Банк различает ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва,
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка уровня кредитного риска и управление этим кредитным риском определяется в отношении заемщиков Банка - физических и юридических лиц, и осуществляется Банком либо на групповой основе, либо на индивидуальной основе. Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

При групповой основе определяется группа кредитных требований, имеющих сходные

характеристики, учитывающие как риск, присущий заемщику, так и риск, присущий финансовому инструменту, кредитный риск в отношении которых управляется на групповом уровне. Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по кварталам выдачи ссуды (винтаж). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержать в себе менее 100 элементов, то они могут быть присоединены к более крупным портфелям. Группировка портфеля пересматривается Банком ежегодно. Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты). Банком формирует 6 бакетов внутри каждого портфеля.

Финансовый актив признается Банком кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Классификация ссуды по МСФО 9 определяется в зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания (т.е. даты, когда Банк становится стороной по договору).

Банком определяются три стадии, определяющие уровень кредитного риска по ссудам:

- **1-я Стадия - «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)»:** ссуды без просроченных платежей на дату оценки, и ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3),
- **2-я Стадия - «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»** по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:
 - существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
 - наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений);
 - существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента-юридического лица на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
 - наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента-юридического лица следующих негативных факторов: - наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате; наличие картотеки к банковским счетам; - наличие у Контрагента скрытых потерь; наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней; - реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.
- появление у Контрагента-физического лица следующих негативных факторов: - банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, при отсутствии информации о смене работы; - утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации); - прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи; - наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика; - наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе; - наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе; - информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях; - намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%); - гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.
- **3-я Стадия - «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)»** включает в себя кредитно-обесцененные активы, по которым наступило событие Дефолт. Прежде всего наличие текущей просрочки от 91 дня перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений).

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды физических лиц, являются: смерть заемщика; установлен факт получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность; признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ; прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды юридических лиц, являются: признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ; ликвидация заемщика.

Таблица 1. Резервы по требованиям, отнесенным к ссудам заемщиков юридических лиц, по состоянию на 01.10.2019г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО 9	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Сумма отрицательной корректировки резерва	Сумма положительной корректировки резерва	Итог по расчету ожидаемых кредитных убытков (на прибыль «+» / на убыток «-»)
По ссудам	2 477 826	77 719	37 127	48 503	7 911	40 592

Стадии 1						
По ссудам Стадии 2	423 932	10 954	29 552	6 703	25 301	-18 598
По ссудам Стадии 3	424 119	424 119	424 119	0	0	0
ИТОГО по ЮЛ	3 325 877	512 792	490 798	55 206	33 212	21 994

Таким образом, по состоянию на 01.10.2019г. по требованиям, относящимся к ссудам юридических лиц, величина резервов, созданные Банком в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, превысила рассчитанные оценочные резервы (по МСФО9) на 21 994 тыс. руб.

По ссудам, с нормальным уровнем кредитного риска, отнесенных в Стадию 1, величина оценочных резервов ниже фактически созданных регуляторных резервов на 40 592 тыс. руб. или в 2,1 раза.

Существенное превышение оценочных резервов (на 18 598 тыс. руб.) наблюдается по ссудам, отнесенным в Стадию 2 (активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска). Основной причиной существенное изменение кредитного риска, которое учитывал Банк при оценке резервов – это изменение внутреннего рейтинга юридического лица на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды; реструктуризации ссуд юридических лиц; наличие существенной картотеки к банковским счетам и существенных скрытых потерь у заемщиков.

Требования по ссудам юридических лиц, отнесенные в Стадию 3, имеющие признаки дефолта согласно МСФО9, классифицированы Банком в V категорию качества с созданным регуляторным резервом в размере 100%. По обесцененным активам оценочные резервы, формируемые Банком по МСФО9, соответствуют регуляторным резервам (по 590-П).

Таблица 2. Резервы по требованиям, отнесенным к ссудам заемщиков физических лиц, по состоянию на 01.10.2019г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО9 (амортизированная)	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Сумма отрицательной корректировки резерва	Сумма положительной корректировки и резерва	Итог по расчету ожидаемых кредитных убытков (на прибыль «+» / на убыток «-»)
Ссуды Стадии 1	1 132 512	42 963	27 861	25 556	10 454	15 102
Ссуды Стадии 2	2 854	878	2 167	116	1 405	- 1 289
Ссуды Стадии 3	121 466	116 468	121 466	0	4 998	- 4 998
ИТОГО по ФЛ	1 256 832	160 309	151 494	25 672	16 857	8 815

По требованиям, отнесенным к ссудам физических лиц, величина рассчитанных оценочных резервов (по МСФО9) по состоянию на 01.10.2019г. ниже резервов, созданных Банком в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П на 8 815 тыс. руб.

По ссудам, с нормальным уровнем кредитного риска, отнесенных Банком в Стадию 1, величина оценочных резервов ниже фактически созданных регуляторных резервов на 35%. В данную стадию включены ссуды физических лиц, не имеющие просроченную задолженность и с просрочкой до 30 календарных дней.

Ссуды физических лиц, отнесенных в Стадию 2 (активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска) в структуре кредитного портфеля физических лиц занимают незначительную долю (0,2%). Основная причина - наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней; наличие неоднократных реструктуризации ссудной задолженности.

Ссуды физических лиц, отнесенные в Стадию 3, имеющие признаки дефолта согласно МСФО9, классифицированы Банком, как правило, в IV-V категорию качества с созданным соответствующим регуляторным резервом в размере от 51% до 100%. Величина рассчитанных Банком оценочных резервов по ссудам Стадии 3 немного превышает фактически созданный регуляторный резерв - на 4 998 тыс. руб.

Таблица 3. Резервы по требованиям, отнесенных к ссудам заемщиков юридических лиц, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым произведена Банком на индивидуальной основе, по состоянию на 01.10.2019г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО9	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Сумма отрицательной корректировки резерва	Сумма положительной корректировки резерва	Итог по расчету ожидаемых кредитных убытков (на прибыль «+» / на убыток «-»)
Ссуды Стадии 1	872 995	20 177	7 246	14 291	1 361	12 931
Ссуды Стадии 2	406 831	10 387	25 460	6 703	21 775	- 15 072
Ссуды Стадии 3	116 011	116 011	116 011	0	0	0
ИТОГО по ЮЛ	1 585 121	146 575	148 717	20 994	23 136	- 2 142

Таблица 4. Резервы по требованиям, отнесенных к ссудам заемщиков юридических лиц, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым произведена Банком на групповой основе, по состоянию на 01.10.2019г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО9	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Сумма отрицательной корректировки резерва	Сумма положительной корректировки резерва	Итог по расчету ожидаемых кредитных убытков (на прибыль «+» / на убыток «-»)
Ссуды Стадии 1	1 415 547	54 963	24 916	34 211	4 164	30 047
Ссуды Стадии 2	17 101	566	4 092	0	3 526	-3 526
Ссуды Стадии 3	308 108	308 108	308 108	0	0	0
ИТОГО по ЮЛ	1 740 756	363 637	337 116	34 211	7 690	26 521

Наличие дефолта фиксируется Банком в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. По контрагентам-юридическим лицам считается несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору, по контрагентам-физическим лицам – до 500 рублей по одному договору;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил; и с расчетным резервом 35% и более (для ссуд физических лиц, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России № 590-П;
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Контрагента.

Таблица 4. Резервы по требованиям, отнесенных к ссудам, имеющим признаки дефолта и классифицированных Банком в Стадию 3, по состоянию на 01.10.2019г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО9	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Сумма отрицательной корректировки резерва	Сумма положительной корректировки резерва	Итог по расчету ожидаемых кредитных убытков (на прибыль «+» / на убыток «-»)
ЮЛ (Стадия 3)	424 119	424 119	424 119	0	0	0
ФЛ (Стадия 3)	121 468	116 468	121 466	0	4 998	- 4 998
ИТОГО	545 585	540 587	545 585	0	4 998	- 4 998

По состоянию на 01.10.2019г. ссуды, имеющие признаки дефолта согласно МСФО9, отнесены Банком к обесцененным активам (в Стадию 3). В данную стадию вошли ссуды, классифицированные Банком в IV-V категорию качества. Величина оценочных резервов по данным активам значительно превысила фактически созданный регуляторный резерв за счет произведенной корректировке регуляторного резерва обеспечением (в соответствии с Положением Банка России №590-П и №611-П).

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией на постоянной основе, не реже последнего календарного дня квартала.

Банком установлены следующие этапы оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.
- Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивать резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.
- Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что кредитный риск по ссуде более не является повышенным (ранее произошедшее существенное увеличение отсутствует), то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.
- По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные

убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

- В случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитный риск по ссуде путем сравнения вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Методология оценки риска кредитного портфеля. Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, что заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), наличие связанного кредитования и концентрации кредитного риска;

- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится с использованием одного из следующих методов: аналитического, коэффициентного.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П).

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением 590-П предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).

Классификация Банком ссуд производится согласно «Положению о формировании в АО Банк «Венец» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В период действия кредитного договора Банк осуществляет:

- контроль за исполнением заемщиком условий договора;
- своевременное формирование и восстановление (в случае частичного погашения основного долга) резерва на возможные потери по ссудам;
- своевременное начисление, удержание (согласно кредитному договору) начисленных и отнесение на доходы удержанных процентов;
- анализ финансового состояния заемщика на основании баланса и отчета о финансовых результатах, иной бухгалтерской документации на отчетные даты для заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- расчет платежеспособности заемщика – физического лица в сроки, установленные внутренними документами Банка;
- контроль обеспечения обязательств по кредитному договору в форме гарантий или поручительств до момента исполнения заемщиком всех обязательств;
- контроль соблюдения графика погашения кредита и уплаты процентов;

- все необходимые действия в случае возникновения просроченной задолженности по кредитному договору.

Коэффициентный метод. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка.

Сложность применения метода коэффициентов при оценке совокупного риска кредитного портфеля Банка возникает в момент сравнения расчетных показателей с нормативными значениями. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может соответствовать соответствующим нормативным критериям, а другие – нет. В данном случае, необходимо выделить обобщающий показатель определения уровня риска.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка, предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Оптимальной методикой количественной оценки риска кредитного портфеля Банка является методология оценки степени риска кредитного портфеля Банка. Это математическая процедура основанная на расчете коэффициентов, которые определяют фактический уровень риска и предоставляют возможность выбрать эффективные методы его регулирования.

Коэффициент риска кредитного портфеля = (Объем кредитного портфеля – РВПС по портфелю) / Объем кредитного портфеля,

минимальный риск - значение коэффициента от 0,9;

умеренный риск - значение коэффициента от 0,6;

высокий риск - значение коэффициента до 0,6.

Коэффициент обеспеченности кредитов ликвидным залогом = Объем кредитного портфеля / Сумма обеспечения по портфелю

минимальный риск - объем кредитного портфеля меньше суммы обеспечения (значение коэффициента до 0,9);

умеренный риск - объем кредитного портфеля соответствует сумме обеспечения (0,9-1,0);

высокий риск - сумма кредитного портфеля больше суммы обеспечения (коэффициент > 1).

Коэффициент просроченных ссуд = Объем просроченных ссуд / Объем кредитного портфеля

минимальный риск - в кредитном портфеле отсутствуют просроченные ссуды;

умеренный риск - просроченные ссуды достигают 25% кредитного портфеля (значение коэффициента меньше 0,25);

высокий риск - просроченные ссуды достигают 50% объема кредитного портфеля (значение коэффициента меньше 0,5);

критический риск - просроченные ссуды превышают 50% объема кредитного портфеля (значение коэффициента больше 0,5).

Коэффициент убыточности кредитных операций = РВПС по портфелю / Просроченная ссудная задолженность по портфелю

Характеризует общий средний коэффициент потерь по портфелю. Нормативные значения не определены. Целесообразно рассматривать в динамике.

Под кредитным портфелем с допустимым уровнем кредитного риска следует понимать такой кредитный портфель, который обеспечивает прибыльность Банку даже при наступлении всех возможных рисков.

Кредитный портфель с высоким уровнем риска характеризуется наличием такого уровня риска по кредитным операциям, реализация которого в полном объеме угрожает в целом функционированию Банка, т.е. в случае реализации всех рисков собственных ресурсов Банка окажется недостаточно для их покрытия, что может привести к банкротству Банка.

Мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска конкретного заемщика осуществляется ответственными сотрудниками структурных подразделений Банка на постоянной основе (с момента заключения кредитного договора до момента погашения обязательств). Постоянный мониторинг необходим

для своевременного принятия решений в случае ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств. Показатели, характеризующие кредитный риск, закреплены во внутренних положениях Банка, регламентирующих порядок размещения ресурсов, систему показателей оценки финансового положения клиентов. На постоянной основе проверяется выполнение условий по каждому кредитному договору, в т.ч. проверка соответствия установленному графику платежей по кредиту и уплаты процентов, качества и состояния обеспечения, мониторинг финансового положения заемщика.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет сотрудник Службы анализа и оценки рисков. С этой целью производится расчет и анализ коэффициентов кредитного риска.

На ежедневной основе Финансово-экономическим отделом производится расчет и мониторинг основных нормативов.

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.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения; в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на приобретение автотранспорта и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между такими категориями заемщиков, как: большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Особое значение имеет диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей, которые осуществляются по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которые помогает стабилизировать доходы банка и существенно снизить риск.

Установление лимитов кредитования дает Банку возможность избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориями заемщиков или группами взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п.

Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от не возврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители кредитующих и сопровождающих структурных подразделений Банка:

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил, в том числе в части классификации ссуд и формированию резервов;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым ссудным операциям;
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба анализа и оценки рисков:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска;
- расчет и контроль соблюдения приемлемого уровня кредитного риска.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние кредитного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль доходности определенного направления деятельности Банка и уровня соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки состояния системы контроля, полноту процедур контроля и эффективность системы управления кредитным риском в Банке с утвержденным планом работ СВА в порядке, предусмотренном нормативными и внутренними документами Банка. Результаты проверок, а также предложения по совершенствованию

действующей системы управления кредитным риском доводятся до руководителя проверенного структурного подразделения, председателя Правления Банка и Совета Директоров Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском.

В целях эффективного управления кредитным риском Банком устанавливается следующий порядок распределения обязанностей и полномочий:

Совет директоров:

- утверждение стратегии и политики в области управления кредитным риском, в том числе планового уровня капитала, необходимого для покрытия кредитного риска;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском;
- контроль эффективности применяемых в Банке процедур управления кредитным риском и капиталом, необходимым для его покрытия;
- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления кредитным риском и осуществлению контроля за уровнем кредитного риска;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатов деятельности и уровню принимаемых рисков, (в т.ч. кредитных);
- рассмотрение результатов анализа кредитного риска и его стресс - тестирования;
- одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок со связанными с Банком лицами, в том числе с инсайдерами;
- на основании ходатайства кредитного комитета принятие решений о списании в установленном порядке с баланса Банка ссудной задолженности, безнадежной к взысканию;
- рассмотрение предоставленного Правлением Банка отчёта о реализации кредитной политики;

Правление Банка:

- организация и обеспечение эффективности системы управления кредитным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения кредитного риска, - определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих кредитный риск, обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления кредитным риском;
- организация эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками;
- утверждение предложений по управлению кредитным риском, связанным с внедрением новых продуктов и (или) операций;
- проведение анализа качества управления кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления и контроля за состоянием кредитного риска (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.п.) в пределах своей компетенции;
- ежеквартальное рассмотрение результаты оценки уровня кредитного риска;
- ежеквартальный анализ результатов стресс-тестирования;
- одобрение решения о выдаче кредитов в сумме, превышающей лимиты (в соответствии с ходатайством Кредитного комитета);
- направление предложения Совету директоров по пересмотру системы параметров (индикаторов) уровня кредитного риска (в случае необходимости).

Председатель Правления Банка:

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление кредитным риском;
- привлечение квалифицированного персонала для осуществления функций управления кредитным риском;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском;
- обсуждение с Советом Директоров вопросов функционирования системы управления кредитным риском и капиталом Банка, необходимым для его покрытия.

Кредитный комитет:

- принятие решения о предоставлении кредитов, кредитных линий, банковских гарантий, поручительств;
- установление процентных ставок по кредитам, кредитным линиям, банковским гарантиям, их суммы и сроки;
- принятие решения об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам (о пролонгации, об изменении процентной ставки, о замене обеспечения и т.д.);
- ходатайство перед Правлением Банка об одобрении решения о выдаче кредитов в сумме, превышающей лимиты;
- ходатайство перед Советом директоров об одобрении крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок со связанными с Банком лицами, в том числе с инсайдерами;
- в случае необходимости принятие решения о досрочном взыскании ссудной задолженности;
- ходатайство перед Советом директоров о списании в установленном порядке с баланса Банка ссудной задолженности, безнадёжной к взысканию;
- выполнение иных функций, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка.

Служба анализа и оценки рисков:

- анализ принимаемых Банком кредитных рисков (по сравнению с запланированным уровнем) и достаточности капитала, необходимого для их покрытия на основании отчетов Банка (ежеквартально);
- измерение и мониторинг кредитного риска, в том числе риска концентрации, подготовка отчетов (анализ кредитного риска) и проведение стресс - тестов кредитного риска;
- получение от руководителей структурных подразделений сведений, характеризующих уровень кредитных рисков.

Службой внутреннего аудита (не реже одного раза в год) осуществляется оценка эффективности методов оценки кредитного риска.

Кредитный отдел:

Проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, в том числе:

- проверяет представленные документы на предмет полноты и достоверности;
- проводит анализ хозяйственной деятельности потенциального заёмщика и его финансового положения;
- проводит анализ кредитуемой хозяйственной операции;
- оценивает качество предоставляемого обеспечения;
- оформляет заключение о возможной выдаче кредита для рассмотрения вопроса на заседании Кредитного комитета;
- оформляет документы, необходимые для предоставления кредита, кредитной линии, банковской гарантии, поручительства.

Проводит работу по сопровождению кредитного договора, в том числе:

- в соответствии с профессиональным суждением определяет категорию качества ссудной задолженности и формирует резерв на возможные потери;
- осуществляет оценку финансового состояния поручителей;
- осуществляет контроль за соблюдением условий кредитного договора: за своевременным гашением основного долга и процентов за пользование кредитом, за своевременным предоставлением финансовой отчётности, справок о заработной плате, спецификаций и т.д.;
- осуществляет контроль за целевым использованием кредита;
- в случае изменения условий договора оформляет все необходимые документы (дополнительные соглашения, договоры залога, договоры поручительства и т.д.);
- выполняет иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

При ухудшении показателей, влияющих на категорию качества ссудной задолженности, проводит следующие мероприятия по оздоровлению кредитов:

- деловые встречи с заёмщиками;

- углублённый анализ финансового состояния заёмщиков и установление причин возникновения просроченной задолженности по выданным кредитам;
- реструктурирование ссудной задолженности;
- требование у заёмщиков предоставления дополнительного обеспечения по данным кредитам;
- в случае необходимости проведение работы по оформлению уступки права требования по данным кредитам третьим лицам.

Юридическое управление:

- проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком, на предмет наличия в открытых источниках информации сведений о неисполнении либо ненадлежащем исполнении потенциальным заёмщиком своих обязательств перед третьими лицами, о соответствующих судебных разбирательствах, о постановлениях уполномоченных органов о привлечении потенциального заёмщика к ответственности и (или) взыскании с него задолженности. По результатам проведённого анализа оформляет заключение о возможной выдаче кредита для рассмотрения вопроса на заседании кредитного комитета;
- организует работу по регистрации недвижимого имущества, предоставленного в качестве обеспечения по кредитам, в Росреестре;
- организует работу по регистрации движимого имущества, предоставленного в качестве обеспечения по кредитам, в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества;
- проводит претензионно - исковую работу.

Управление экономической безопасности:

Проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, в том числе:

- проверку достоверности представленных потенциальным заёмщиком сведений;
- проверку наличия у потенциального заёмщика положительной (отрицательной) кредитной истории, задолженности по платежам в бюджет и других сведений, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- проверку реальности бизнеса потенциального заёмщика;
- осмотр имущества, предлагаемого в залог, оценивает его качество и техническое состояние.

По результатам проведённых мероприятий оформляет заключение о возможной либо невозможной выдаче кредита для рассмотрения вопроса на заседании Кредитного комитета.

С периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка, осуществляет осмотр предметов залога, являющихся обеспечением по действующим кредитным договорам.

В случае ухудшения качества ссудной задолженности проводит внеочередные проверки наличия и технического состояния предметов залога.

При возникновении просроченной ссудной задолженности:

- принимает участие в переговорах с заёмщиком с целью выяснения причин возникновения просроченной задолженности, уточнения сроков и источников погашения просроченной задолженности;
- проводит проверку состояния заложенного имущества, определяет стоимость его реализации.

Отдел по работе с залогами:

- проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным залогодателем;
- проводит осмотр имущества, предлагаемого в залог, оценивает его качество и техническое состояние;
- с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка, осуществляет осмотр предметов залога, являющихся обеспечением по действующим кредитным договорам;
- проводит оценку предметов залога, определяет рыночную, залоговую, справедливую стоимости, определяет степень ликвидности обеспечения.

По результатам проведённого анализа оформляет соответствующее заключение о возможном принятии в залог, которое передается для рассмотрения вопроса на заседании кредитного комитета.

Финансово-экономический отдел:

В целях осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по размерам кредитного риска ежедневно рассчитывает значения обязательных нормативов Н6, Н7, Н10.1, Н25. Результаты расчётов доводит до членов Правления Банка, Службы анализа и оценки рисков и Кредитного отдела.

Управление сопровождения операций клиентов:

- подготавливает соответствующую кредитную документацию на основании Протоколов заседания Кредитного комитета;
- осуществляет бухгалтерский учёт кредитных операций;
- контролирует выполнение заемщиком условий договоров.

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет предварительный анализ и согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля кредитного риска;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на кредитный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Состав и периодичность отчетов. Отчёт о результатах оценки уровня кредитного риска ежеквартально доводится Службой анализа и оценки рисков до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

Формируемый отчет содержит следующую информацию:

- структурно-динамический анализ объема кредитного портфеля клиентов Банка (ЮЛ, ФЛ);
- анализ динамики кредитного портфеля по категориям качества ссуд (ЮЛ, ФЛ);
- структурно-динамический анализ просроченной задолженности (ЮЛ, ФЛ);
- структурно-динамический анализ объема РВПС (ЮЛ, ФЛ).

На ежемесячной основе проводится мониторинг кредитного риска розничного портфеля, по итогам которого формируются отчеты:

- отчет об объеме, структуре и динамике задолженности физических лиц в разрезе продуктов;
- отчет об объеме, структуре и динамике просроченной задолженности физических лиц.

Данные отчеты предоставляются Правлению Банка.

Стресс-тестирование кредитного риска определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование проводится уполномоченным работником САОР не реже чем один раз в квартал на основе данных, предоставляемых подразделениями Банка, и форм отчетности.

Стресс-тестирование так же может проводиться дополнительно исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им кредитного риска.

Риск - факторы - параметры существенные для определения риска:

- показатели качества задолженности по ссудам и иным активам;
- показатели размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатели степени концентрации рисков по активам.

Виды сценариев:

- 1-й сценарий - незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%;
- 2-й - существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Цель проведения стресс - тестирования – расчет показателей стрессовой устойчивости Банка, для оценки возможных потерь в случае их реализации и соотнесения величины этих потерь с заданным нормативным уровнем.

Метод на основе ожидаемых потерь (анализ чувствительности) – в основе этого метода лежит реклассификация кредитного портфеля в соответствии с негативным сценарием, которая осуществляется с целью на следующем этапе оценить соотношение капитала и активов с учетом роста резервов на возможные потери по ссудам (РВПС):

- по историческим данным: величина РВПС оценивается путем реклассификации ссуд на основе экспертной оценки;
- гипотетический сценарий: незначительное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Показатели стрессовой устойчивости включаются в отчет по кредитному риску, который составляется с периодичностью раз в квартал и предоставляется Правлению Банка. Результаты стресс - тестирования методом на основе ожидаемых потерь учитываются при оценке агрегированного риска на капитал Банка.

По результатам стресс - тестирования при значительном ухудшении ситуации по кредитному риску Правление Банка принимает возможные корректирующие действия для снижения уровня риска.

7.1.10. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	247 236	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	247 236	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	247 236
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	201 846
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5204459	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	243 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	201 846
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	229810	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 427	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	23 427
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0		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	X		"Отложенные налоговые	21	

активы, не зависящие от будущей прибыли			активы, не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	X 0	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	X	X	X
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	X 4857258	X	X
7.1	несущественные	X	"Несущественные	18	

	вложения в базовый капитал финансовых организаций		вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55

7.2. Информация по рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для управления рыночным (валютным) риском Банк использует следующие подходы:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- стресс-тестирование через расчет Value at Risk.

Выявление валютного риска. Основным методом выявления валютного риска является анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов валютного риска. Данный анализ предполагает следующее:

- текущий анализ динамики валютных курсов;

- регулярный сбор и анализ информации о факторах, которые могут оказать влияние на динамику валютных курсов;
- анализ влияния валютных позиций на суммарную валютную позицию Банка и структуру баланса Банка в целом.

В целях минимизации валютного риска Банком применяются следующие меры:

- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- диверсификация валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;
- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций Банка;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками.

Источники информации для анализа

- форма отчетности 0409634;
- публичные источники информации, в частности, официальный сайт Банка России, Интернет и др.

Лимиты валютного риска и порядок контроля их соблюдения.

Лимитами, ограничивающими валютный риск, служат общий лимит ОВП, а также лимиты ОВП по отдельным валютам. Открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах, балансирующая позиция в рублях и ОВП рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностями осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Лимиты устанавливаются как ограничение процентного отношения объёма открытых валютных позиций и текущей величины собственных средств (капитала) Банка. В целях ограничения валютного риска Банк применяет следующие лимиты:

- ОВП ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Правление Банка в рамках реализации своих полномочий по управлению рыночным риском вправе установить дополнительные лимиты валютного риска.

Порядок осуществления контроля соблюдения установленных лимитов валютного риска.

Утвержденные органами управления Банка лимиты в рамках системы управления валютным риском подлежат обязательному соблюдению. Банк осуществляет контроль соблюдения структурным подразделением – Отделом валютного контроля установленных размеров лимитов, как нормативных, так и внутренних.

Информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов.

Отдел валютного контроля при проведении операций в рамках лимита самостоятельно осуществляет контроль соблюдения этого лимита в течение торгового дня. В случае выявления превышения внутреннего лимита Начальник отдела валютного контроля ставит в известность об этом заместителя Председателя Правления, курирующего финансовый сектор. При необходимости совершения операций, влекущих нарушение внутреннего установленного лимита, Начальник отдела валютного контроля должен получить разрешение Правления Банка на проведение этих операций.

Сведения об использовании (нарушении) установленных лимитов и достижении сигнальных значений нормативных лимитов ежедневно представляются Службе анализа и оценки рисков.

Система лимитов валютного риска утверждается Правлением Банка не реже одного раза в год. Утвержденные лимиты действуют до следующих изменений. Отдельные лимиты могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и (или) изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и (или) введение новых).

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Оценка уровня валютного риска.

Количественная оценка величины валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

При расчете размера валютного риска используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, отраженные в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» (на дату расчета совокупной величины рыночного риска) и величины собственных средств (капитала) (на последнюю отчетную дату).

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом, используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 646-П.

Банк устанавливает следующую **методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении рыночного риска.**

Рыночный риск относится к рискам, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами.

Количественная оценка потребности в капитале соответствует методике расчета рыночного риска, изложенной в Положении Банка России № 511-П, за исключением случаев, когда выявлено, что методика Положения № 511-П не учитывают всех факторов рыночного риска, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Состав и периодичность отчетов.

Отчёт о результатах оценки уровня валютного риска ежеквартально доводится до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

В рамках управления валютным риском Банк ежеквартально проводит стресс-тест, включающий расчет возможных убытков, которые Банк может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность проведения стресс - тестов может меняться в зависимости от изменений условий рынка и степени валютного риска. Банк регулярно анализирует последствия потенциальных изменений на рынке. При оценке возможных прибылей и убытков Банк умеренно подходит к определению вероятных будущих изменений валютных курсов, оценивает различные ситуации, в том числе и «наихудший сценарий».

Размер рыночного риска для расчета норматива достаточности капитала составил: на 01.01.2019г. – 13 673 тыс. руб., на 01.10.19г. – 40 167 тыс. руб.

Для проведения **стресс - тестирования** валютного риска Банк использует анализ чувствительности открытых валютных позиций, выбираются значения расчетных параметров, учитывающих наиболее вероятные кризисные тенденции:

- максимальное изменение курса валют по данным за 2016 - 2019г.г.;
- дополнительные сценарии с изменением курса валют на 30%, 20% и 10% в день;
- с целью ограничения валютного риска Банк установил лимит - ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 5 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации. Капитал на 01.10.2019г. – 813 801 тыс. руб., лимит ОВП (5%) – 40 690 тыс. руб.

Сценарии	Доллар США		Евро		Китайский юань	
	Влияние на прибыль (тыс. руб.) и достаточность капитала (%):					
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.
2016 год	1 538	-0,03	1 576	1 538	-0,03	1 576
2017 год	578	-0,01	1 027	578	-0,01	1 027
2018 год	1 045	-0,02	1 007	1 045	-0,02	1 007
2019 год	476	-0,01	443	476	-0,01	443
Доп. сценарий 1	12 207	-0,23	12 207	12 207	-0,23	12 207
Доп. сценарий 2	8 138	-0,15	8 138	8 138	-0,15	8 138
Доп. сценарий 3	4 069	-0,08	4 069	4 069	-0,08	4 069

7.3. Информация по риску ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- контроль уровня риска ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риска ликвидности критических для Банка размеров (минимизацию).

Система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные процедуры управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых отчетов Правлением Банка об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по

обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- 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;
- утверждение лимитов ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции):

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- реоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими 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;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимитов).

Полномочия Службы анализа и оценки рисков:

- мониторинг признаков возникновения риска ликвидности и его влияния на финансовое состояние Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня риска ликвидности, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня риска ликвидности;

- разработка мер по минимизации риска ликвидности;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности.

Полномочия Финансово-экономического отдела:

- сбор информации о состоянии ликвидности в Банке;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- выработка рекомендаций по окончании срока сделок по проводимым активным/пассивным операциям.

Полномочия Операционно-кассового управления:

- контроль соблюдения лимитов кассовой наличности;
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России.

Полномочия Структурных подразделений:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- своевременное предоставление информации Финансово-экономическому отделу о совершении сделок, влияющих на состояние ликвидности Банка;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Основные принципы принятия решений по управлению ликвидностью.

Принятие общих решений по управлению ликвидностью и обеспечению их эффективности возлагается на Правление Банка. Необходимые для рассмотрения вопросы выносятся на решение Правления Банка или Совета Директоров Банка.

При осуществлении деятельности Банка могут возникать конфликты интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов. Правление Банка при принятии решения о проведении таких сделок оценивает их с точки зрения доходности, экономической целесообразности и текущей ликвидности. Данное требование не распространяется на краткосрочное размещение избыточной ликвидности в МБК и депозиты Банка России. В случае существенного ухудшения состояния ликвидности, при условии, что причины возникновения обстоятельств не могут быть устранены в рабочем порядке исполнительными органами Банка, Председатель Правления незамедлительно информирует Председателя Совета Директоров Банка о сложившейся обстановке и предлагает для рассмотрения комплекс мероприятий, позволяющих восстановить ликвидность.

Факторы возникновения риска ликвидности.

К **внешним** относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри его:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка и т.п.

События при возникающем кризисе ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);
- отток вкладов физических лиц на 20% и более;
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 рабочий день;
- неспособность Банка приобрести срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Снижение негативных последствий возникшего кризиса ликвидности достигается путем предварительного планирования специальных мероприятий.

Методы управления риском ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

1-ый этап: расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе и предоставляются Правлению Банка.

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам (динамика нормативов ликвидности).

Данные показателей нормативов ликвидности ежедневно предоставляются в Службу анализа и оценки рисков. Сотрудник САОР анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца для установления причин, которые повлияли на изменение уровня риска ликвидности. Ежеквартально сотрудник САОР предоставляет отчет о выполнении обязательных нормативов ликвидности, а также таблицы и графики о динамике фактических значений нормативов ликвидности Правлению Банка.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (ГЭП - анализ). Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов по общему балансу и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Метод прогнозирования потоков денежных средств.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является:

- текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции банка на текущий операционный день);
- прогноз перспективной ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Текущий и перспективный прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств и активов по временным диапазонам, исходя из наиболее вероятных сроков погашения.

Порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения.

Правление Банка в рамках реализации своих полномочий по управлению риском ликвидности устанавливает лимиты ликвидности в виде:

- ограничения значений обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4);
- ограничения величины ГЭП по Банку в целом;
- лимитов на риск концентрации: на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- структурные лимиты (лимиты на объем операций (сделок), оказывающих влияние на величину риска ликвидности).

Утвержденные органами управления Банка лимиты в рамках системы управления риском потери ликвидности подлежат обязательному соблюдению. В рамках контроля за установленными лимитами Банк определяет пороговые значения показателей, характеризующих уровень риска ликвидности. Информация о достижении установленных пороговых значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Правления Банка незамедлительно по мере выявления указанных фактов.

Методология определения потребности в капитале в отношении риска ликвидности.

Банк определяет, что в отношении риска ликвидности количественными методами потребность в капитале не определяется. Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие. Выделение капитала на покрытие риска осуществляется на основании решения Правления Банка по итогам рассмотрения отчетов об уровне риска ликвидности.

Состав и периодичность отчетов. Отчёт о результатах оценки уровня риска ликвидности ежеквартально доводится до Правления Банка, в составе отчета о значимых рисках - до Совета директоров Банка.

В рамках управления риском ликвидности Банк проводит **стресс-тестирование** риска ликвидности, которое представляет собой измерение величины стресс – потерь. Риск балансовой ликвидности напрямую не связан с потенциальным увеличением стоимости фондирования, однако стоимость закрытия разрывов ликвидности (с учетом стрессовых изменений ставок привлечения) оказывает влияние на финансовый результат Банка. Необходимо учитывать, что стоимость фондирования может возрасти не только из-за увеличения отрицательных разрывов ликвидности, но и из-за необходимости банка искать новые, более дорогие рынки привлечения при закрытии доступных рынков. Используемые сценарии:

- исторический сценарий подразумевает оценку влияния на текущее финансовое состояние Банка изменений факторов риска (минимальное и максимальное значение), которые уже наблюдались в прошлом во время рыночных кризисов и других экстремальных событий;
- гипотетический – применяется для определения возможных событий, по отношению к которым активы и пассивы Банка наиболее уязвимы.

Результаты стресс - тестирования ликвидной позиции предоставляются Правлению Банка.

По результатам стресс - тестирования Правление Банка принимает возможные корректирующие действия для снижения уровня риска. При значительном ухудшении состояния ликвидности может быть создана Группа кризисного управления. Основой для выбора действий в кризисной ситуации является План мероприятий по восстановлению ликвидности, который предусматривает реагирование Банка при различных вариантах развития событий.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

События при возникающем кризисе ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);
- отток вкладов физических лиц на 20% и более;
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 рабочий день;
- неспособность Банка приобрести срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Снижение негативных последствий возникшего кризиса ликвидности достигается путем предварительного планирования специальных мероприятий.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся Банком в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу плана мероприятий по локализации кризиса ликвидности заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками кризиса ликвидности являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств. Внутренним документом, регулирующим мероприятия по локализации кризиса ликвидности, является «Порядок действий по недопущению потери ликвидности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности».

Организационные мероприятия. Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. Решения членов Правления направлены на выполнение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

Основные мероприятия по управлению активами:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборотам); выработка соответствующего порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций); контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам за вычетом сумм, запланированных к выдаче) на корсчет в Банке России.
- установление очередности платежей по их важности с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка.
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие); сокращение обязательств по открытым ранее кредитным линиям, возврат депозитов, размещенных в ЦБ РФ.

- 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 уменьшения; определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр кредитной политики; определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений, а также других неоперационных расходов; рассмотрение возможности реализации части основных средств.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

- увеличение объемов и (или) продление срока погашения привлеченных МБК; активизация работы по использованию ранее открытых кредитных линий; привлечение кредита от ЦБ РФ под нерыночные активы.
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке.
- разработка новых банковских продуктов для дополнительного привлечения депозитных средств; изменение процентных ставок; увеличение объема привлечения средств клиентов на длительные сроки.
- проведение переговоров (реализация ранее достигнутых договоренностей) для временного привлечения денежных средств.

Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных лиц для разъяснения позиции Банка;
- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Возврат к нормальной деловой активности. Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Процедуры контроля за управлением риском ликвидности.

Постоянный контроль соблюдения нормативов ликвидности возлагается на Финансово-экономический отдел.

В целях поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции проводятся в пределах устанавливаемых Правлением Банка лимитов. Ответственность за исполнение возлагается на руководителей структурных подразделений, выполняющих активные операции.

Для оценки результатов выполнения мероприятий по обеспечению ликвидности и целесообразности принимаемых коллегиальными органами управления Банка решений Финансово-экономическим отделом проводится ежемесячная оценка значений показателей.

Службой внутреннего аудита Банка в рамках проводимых проверок осуществляется контроль за соблюдением настоящего Положения, периодичностью и эффективностью установленных процедур по управлению ликвидностью. Дается оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности. По результатам проверки информация предоставляется Председателю Правления Банка.

7.4. Информация по операциям хеджирования

Информация по операциям хеджирования в Банке не установлена, в связи с отсутствием данного вида операций.

7.5. Сведения о том, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно только в части признания процентного дохода по кредитам 4-5 категории качества, учтенного ранее на счетах главы В баланса, а также отражения сумм резервов, сформированных под указанные процентные требования, за счет нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

В таблице проанализирован эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

**Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9
на 1 января 2019 года**

Нераспределенная прибыль (БС 10801) по состоянию на 31 декабря 2018 года	323 446
Признание неполученных процентных доходов по предоставленным кредитам 4-5 категории качества	78 952
Резервы на возможные потери, сформированные под требования по начисленным процентам по кредитам 4-5 категории качества	-78 295
Нераспределенная прибыль (БС 10801) по состоянию на 1 января 2019 года	324 103

8. Информация об управлении капиталом

о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации;

об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом;

о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47383, 30 ноября 2017 года N 49055, 10 января 2018 года N 49586, 5 апреля 2018 года N 50655, 11 июля 2018 года N 51589, 22 августа 2018 года N 51974, 25 сентября 2018 года N 52250, требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований;

о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала;

о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода;

о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги

Банк не производит операций по приобретению и размещению ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

10.1. Информация об участии кредитной организации в других организациях:

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы, в связи с чем не осуществляет контроль либо значительное влияние в отношении участников банковских групп, а также нет наличия соглашения о совместном предпринимательстве.

10.2. Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде:

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политики Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на начало отчетного периода	8 342	0	4 944	146 107	159 393
Ссуды выданные в течение отчетного периода	4 213	0	2 874	13 987	21 074
Ссуды, погашенные в течение отчетного периода	6 722	0	511	32 871	40 104
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на конец отчетного периода	5 833	0	7 307	127 223	140 363
Средства клиентов	287	0	344	187 218	187 849
Субординирован ные кредиты	0	0	0	260 000	260 000

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на начало отчетного периода	5 995	0	4 639	160 145	170 779
Ссуды выданные в течение отчетного периода	14 054	0	3 140	937 015	954 209
Ссуды, погашенные в течение отчетного периода	11 707	0	2 835	951 053	965 595
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на конец отчетного периода	8 342	0	4 944	146 107	159 393
Средства клиентов	5 610	0	1 130	64 797	71 537
Субординирован ные кредиты	0	0	0	260 000	260 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче-ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	528	0	412	21 287	22 227
Процентные расходы	0	0	0	25 350	25 350

Комиссионные доходы	27	0	11	184	222
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	1 043	0	647	26 491	28 181
Процентные расходы	0	0	0	33 800	33 800
Комиссионные доходы	2	0	2	74	78
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

11. Информация в отношении долгосрочных вознаграждений работникам кредитной организации

11.1. В части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (далее - программа с фиксируемыми платежами), - информация о суммах, признанных в качестве расходов в отношении программ с фиксируемыми платежами.

11.2. В части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (далее - программа с нефиксируемыми платежами):

12. Информация в части выплат на основе долевых инструментов

12.1. – 12.9. Информация об описании действующих в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе акций отсутствует.

В связи с отсутствием операций с акциями в Банке в течении 9 месяцев 2019 года информация об оценке влияния операций по выплатам на основе акций не установлена.

13. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

Информация по приобретению объекта не установлена.

Информация об объединении бизнесов и описание способов получения контроля над объектом приобретения отсутствует.

Сведения о факторах, составляющих признанный гудвил (например, ожидаемая синергия от объекта приобретения, нематериальные активы, не удовлетворяющие критериям отдельного признания) отсутствуют.

Информация в отношении соглашений об условном возмещении и компенсирующих активов отсутствует на следующие виды:

- сумма, признанная на дату приобретения объекта;
- описание соглашения и порядок определения суммы платежа;
- оценка диапазона недисконтированных результатов или, если диапазон не может быть оценен, раскрытие этого факта и причин невозможности оценить диапазон.

Информация в отношении приобретенной дебиторской задолженности (например, по предоставленным кредитам и займам, финансовой аренде и другим классам дебиторской задолженности):

- справедливая стоимость дебиторской задолженности;
- валовая сумма к получению по договору;

наилучшая оценка на дату приобретения объекта предусмотренных договором денежных потоков, которые, согласно ожиданиям, не будут взысканы.

Суммы каждого основного класса приобретенных активов и принятых обязательств, признанные на дату приобретения объекта.

Отсутствует информация в отношении каждого условного обязательства, признанного при объединении бизнесов на дату приобретения объекта:

краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки выбытия обязательства, экономические выгоды, связанные с таким выбытием;

описание источников неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов и основные допущения, сделанные в отношении будущих событий, которые влияют на сумму, необходимую для погашения обязательств;

величина ожидаемого возмещения с указанием величины актива, признанного в отношении этого ожидаемого возмещения.

Общая сумма гудвила, подлежащая вычету в налоговых целях не применялась.

Отсутствуют операции эффективного урегулирования существующих ранее отношений:

- метод, используемый для определения суммы урегулирования;
- сумма затрат на приобретение объекта и отдельно сумма затрат и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) признаны такие расходы, сумма затрат на выпуск, не признанных как расход, и порядок их признания.

Информация о выгодной покупке отсутствует, нет суммы дохода и статьи отчета о совокупном доходе, в котором признана прибыль от выгодной покупки.

Информация в отношении объединения бизнесов, в результате которого приобретатель владеет менее чем 100-процентной долей в капитале объекта приобретения на дату его приобретения не установлена.

Информация в отношении объединения бизнесов, осуществляемых поэтапно отсутствует.

Информация по выручке, а также прибыли (убытку) объединенной кредитной организации за текущий отчетный период, как если бы датой приобретения объекта для всех объединений бизнесов, которые произошли в течение года, было бы начало годового отчетного периода не установлена.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию должна содержать следующие данные:

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	9 месяцев 2019 год	2018 год
Прибыль, тыс. руб	156 410	- 229 511
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	772 493	772 493
Базовая прибыль/убыток, тыс. руб.	0,202	-0,297

Отсутствуют инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию. Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, так как у Банка нет конвертируемых ценных бумаг, отсутствуют опционы и варранты на акции или другие права, которые при осуществлении (конвертации) могут разводнить прибыль на акцию.

Председатель Правления

Здор М.И.

Главный бухгалтер

Доронина Л.В.

"11" ноября 2019 года