Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год ООО «Земский банк»

Общие положения.

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием № 4482-У.

При раскрытии информации о рисках не составляются и не раскрываются таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» и 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания № 4482-У так как Банк не применяет соответствующих им методов и подходов.

Банк не раскрывает главу 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» Раздела X Указания № 4482-У так как не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808) (далее отчет об уровне достаточности капитала). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Отчёты».

Сопоставление данных банковской отчетности «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409806) (далее бухгалтерский баланс), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 г.:

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход всего, в том числе, сформированный:»	1	265 000
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	53 326	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	53 326	«Резервный фонд»	3	53 326
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	118 229	X	X	X
X	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)» всего, в том числе:	2	311 098
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	117 864	«прошлых лет»	2.1	117 864
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	157 006
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	365	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	365
4	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	193 234	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	311 098
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	193 234	«отчетного года»	2.2	193 234
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 385 796	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	287 937	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	287 937
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	157 006
5.2.	субординированные	X	40 000	из них:	X	40 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			субординированные кредиты		
6	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	91 266	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	170 864
6.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	89 909	из них: прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	89 909
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	25 234	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	157 006
7.1	не подтвержденная аудиторской организацией	X	25 234	Прибыль текущего года (ее часть), включенная в дополнительный капитал	x	25 234
8	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	710 608	X	X	X
8.1	"Ннематериальные активы, уменьшающие базовый каепитал"	X	8 920	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	8 920
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
9.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
9.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
10	"Отложенное налоговое обязательство", всего	20	8 844	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
11	"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"	3, 5, 6, 7	4 733 543	X	X	X

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-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 капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала; отношение суммарного объема требований Банка к заемщикам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка, величина риска концентрации в базе фондирования, изменение величины чистого процентного дохода.

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

Целевые уровни достаточности капитала Банка Н1.0, Н1.1, Н1.2 на конец года должны быть не ниже установленных нормативных значений Банка России.

Плановый уровень капитала Банка – не ниже установленного Стратегией развития Банка.

Плановая структура капитала остается неизменной на протяжении всего срока планирования объемов операций (сделок) и капитала в Банке.

Основными источниками формирования капитала банка являются средства участников, нераспределенная и неиспользованная прибыль, резервный фонд, переоценка основных средств и нематериальных активов.

Антициклическая надбавка применяется в соответствии с подходами Базеля III, предусмотренными статьёй 67 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает в Процедурах управления значимыми рисками и капиталом ООО «Земский банк»:

методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков;

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

В отчетном периоде существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом не произошло.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В отчетном периоде Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам, установленные Инструкцией № 180-И. Фактические значения нормативов достаточности капитала составили на 01.01.2019 г.:

Достаточность базового капитала 10,7941% (min 6,375%);

Достаточность основного капитала 15,8030% (min 7,875%);

Достаточность собственных средств (капитала) 18,1736 (min 9,875%).

Требования к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 г. 85,5%.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков. Система управления рисками Банка включает в себя выявление, оценку и агрегирование всех видов рисков (значимых и потенциальных), которые могут привести к потерям, влияющим на оценку достаточности капитала, оценку достаточности имеющегося капитала для покрытия рисков, а также включает процедуры планирования капитала исходя из установленной Стратегии развития, ориентиров развития бизнеса и результатов стресс-тестирования по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В рамках ВПОДК Банк разработал следующие документы:

- «Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Земский банк»»;
- «Процедуры управления значимыми рисками и капиталом ООО «Земский банк»»

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех рисков, проверку процедур управления рисками, участие Совета директоров и Правления в процессе управления рисками.

В соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Земский банк»» решением Совета директоров Банка значимыми признаны кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации. Процедуры определяют работу по управлению значимыми рисками и достаточностью капитала в ООО «Земский банк». Банк не реже одного раза в год проводит процедуру идентификации и оценки значимости рисков. Идентификация значимых рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести. Банк использует нормативный и качественный подходы, согласно нормативному подходу выявляется три значимых вида риска – кредитный, рыночный и операционный, вне зависимости от результатов качественного подхода.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности капитала Банка. 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 капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала; отношение суммарного объема требований Банка к заемщикам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка, величина риска концентрации в базе фондирования, изменение величины чистого процентного дохода. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

Основными количественными показателями склонности к риску являются нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), которые на конец года должны быть не ниже установленных нормативных значений Банка России.

Целевые уровни рисков Банка устанавливаются в рамках Стратегии управления рисками и капиталом на следующих уровнях: кредитный риск - <700% капитала Банка; рыночный риск (валютный риск) - в пределах лимитов ОВП, операционный риск - в соответствии с рассчитанным по Положению Банка России 346-П, процентный риск - <5% капитала Банка, риск концентрации - <80% капитала Банка, величина потерь по рискам, под которые выделяется буфер капитала - <10% капитала Банка (так как потери по ним за истекший год не были существенными. Эта величина является буфером для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами), риск аппетит по Банку - <1000% капитала Банка.

Описание связи между бизнес-моделью и профилем рисков Банка

При осуществлении своей деятельности Банк подвергается влиянию банковских рисков, которые условно можно разделить на: оцениваемые количественно в целях ВПОДК (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, риск концентрации) и не оцениваемые количественно (риск ликвидности, регуляторный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, страновой риск). Данные риски связаны между собой, возникновение одного из них, может являться следствием другого. Их возникновение может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

При формировании Стратегии развития Банка определяется бизнес-модель деятельности на определенной период, а риски (потенциальные, значимые, незначимые), присущие профилю деятельности Банка в соответствии с его бизнес-моделью, выявляются ежегодно при формировании Стратегии управления рисками и капиталом. По каждому виду риска Банком вырабатываются основные принципы и методы по его управлению, которые будут при наступлении неблагоприятных событий минимизировать

риски. По значимым для Банка рискам устанавливается система лимиты в целях осуществления контроля Совет директоров определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

Организация системы управления рисками Банка

Организационная структура по управлению рисками в Банке формируется с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает разделение функций, полномочий и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и ответственными сотрудниками при принятии и управлении рисками. Все подразделения Банка можно разделить на подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков: Управление корпоративного бизнеса; Управление розничного бизнеса; Управление учета и отчётности; Управление правового обеспечения; Казначейство; Кредитный комитет; Служба экономической безопасности; и подразделения, осуществляющие функции контроля рисков: Служба внутреннего контроля; Служба внутреннего аудита; Отдел информационной безопасности; Отдел финансового мониторинга.

В структуру органов управления ООО «Земский банк» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены: Собрание участников, Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Руководитель службы внутреннего контроля, Отдел банковской отчётности, иные структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом.

В функции Собрания участников Банка в части управления рисками и капиталом входит: принятие решений об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка; утверждение размера и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков; согласие на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, и в порядке, установленных законодательством и уставом Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом: утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; утверждает склонность к риску и целевые уровни риска; принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями; рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости); осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка по ВПОДК; осуществляет контроль деятельности исполнительных органов банка в части осуществляемых ими мер по управлению рисками.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом: утверждает процедуры управления рисками и капиталом; утверждает процедуры стресс-тестирования; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; контролирует исполнение решений Совета директоров; осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью,

объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК; обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями; определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

Функции Председателя Правления в части управления рисками и капиталом: реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции Службы управления рисками в части управления рисками и капиталом: разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии, других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России; своевременно вносит изменения во внутренние документы банка, регламентирующие процесс управления рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды; организует процесс идентификации и оценки значимых рисков; формирует отчетность ВПОДК для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений; формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; проводит стресс-тестирование. Службу управления рисками возглавляет руководитель, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Функции отдела банковской отчётности в части управления рисками и капиталом: формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом: проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность Службы управления рисками; информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Руководителя службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом: производит выявление, мониторинг и оценку регуляторного риска.

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 Банка; предоставляют необходимую информацию для управления рисками; направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Процедуры управления рисками регламентированы «Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Земский банк»», а также внутрибанковскими документами о порядке управления банковскими рисками. В Банке разработана и утверждена методика оценки всех значимых видов рисков – «Процедуры управления значимыми рисками и капиталом ООО «Земский банк»», регламентированы процессы сбора информации, контроля за установленными лимитами и обязательными нормативами Банка России.

Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками

Совет директоров ежеквартально, Правление Банка ежемесячно контролирует соблюдение установленных процедур по управлению риском, объемов принятого риска и соблюдение установленных лимитов на основе предоставляемого Службой управления рисками Отчёта о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка. Служба управления рисками ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов и выполнение обязательных нормативов на основе данных, полученных от Отдела банковской отчетности, Отдела корпоративного бизнеса, Отдела внешнеэкономической деятельности.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают указанную 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.

Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам

Для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка различным рискам и оперативного информирования органов управления Банка Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность. Отчетность включает информацию: о результатах выполнения ВПОДК Банка, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка. Отчетность предоставляются Правлению Банка и Совету директоров на периодической основе:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК - Совету директоров, Правлению Банка, Председателю Правления ежегодно;
- Отчеты о результатах стресс-тестирования - Совету директоров, Правлению ежеквартально;
- Отчеты о значимых рисках, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов - Совету директоров ежеквартально, Правлению Банка один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Одним из инструментов системы управления рисками является стресс-тестирование. Данный инструмент применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. Стресс-тестирование проводится Банком ежеквартально.

Банк использует методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности кредитного, процентного рисков и риска концентрации к изменению факторов рисков.

Стресс-тестирование проводится на горизонте в 1 год по двум сценариям (пессимистический и экстремальный).

Банк для проведения стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- Фактором риска для анализа чувствительности к кредитному риску служит ухудшение качества кредитного портфеля Банка;
- Фактором риска для анализа чувствительности к процентному риску служит Рост/снижение рыночных процентных ставок на некоторое число базисных пунктов;
- Факторами риска для анализа чувствительности к риску концентрации служат ухудшение финансового положения крупнейших групп связанных заемщиков и снижение суммы вкладов населения в базе фондирования.

Сценарии событий должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб.

Совет директоров Банка использует результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале. Имеющийся в распоряжении Банка капитал должен быть достаточен для покрытия значимых рисков (в том числе не оцениваемых количественно) и потенциальных рисков с учетом развития негативных сценариев.

Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков, а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по снижению уровня принимаемых Банком рисков

В Банке применяются следующие методы ограничения и снижения рисков:

- лимитирование - применение системы лимитов и сигнальных значений;
- диверсификация - прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
- избежание риска - действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- резервирование – процесс создания резервов на возможные потери по рискам;
- управление структурой активов и пассивов.
- В Банке не применяется политика хеджирования, т.к. Банк не осуществляет высокорискованных операций с рыночными инструментами.

Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

О фактах нарушения установленных лимитов рисков и/или достижении сигнальных значений Служба управления рисками в письменном виде информирует Правление Банка непосредственно после установления таких фактов.

Правление Банка в оперативном порядке (в течение не более 3-х рабочих дней) рассматривает указанную информацию и предпринимает действия по снижению уровня рисков до приемлемых значений, о чем незамедлительно информирует Совет Директоров Банка.

Информация о принятых мерах в письменном виде незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводится до сведения Совета Директоров Банка. В случае недостаточности принятых мер по минимизации риска, Совет директоров принимает решение о реализации иных мероприятий:

- в части кредитного, процентного и риска концентрации – изменение лимитов; выделение дополнительного капитала для покрытия рисков;
- в части риска ликвидности – получение субординированых займов; реструктуризация обязательств Банка; ограничение кредитования на определенный срок; досрочное взыскание части кредитов; реструктуризация и продажа части активов;

- в части операционного риска - выделение капитала для покрытия убытков; увеличение объема капитала для покрытия убытков;
- в части рыночного риска - выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 326 310	5 533 476	419 302
2	при применении стандартизированного подхода	5 326 310	5 533 476	419 302
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	37 325	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	533 663	533 663	42 693
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 859 973	6 067 139	461 995

Данные в графе 5 рассчитаны исходя из минимального требования к достаточности капитала 8% установленного Инструкцией 180-И ЦБ РФ.

За отчетный период существенные изменения претерпел рыночный риск - снизился на 100% в связи с уменьшением валютного риска до величины, при которой он не берется в расчет (открытые валютные позиции по состоянию на 01.01.2019г. составили 4315 тыс.руб/0,4%). Кредитный риск снизился на 5% в связи с уменьшением объема кредитного портфеля.

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

Таблица 3.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:	
			подверженных кредитному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и средства в центральных банках	645 803	645 803	0
2	Средства в кредитных организациях	91 275	91 275	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0
4	Чистая ссудная задолженность по кредитам кредитным организациям, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 050 497	1 050 497	0
5	Чистая ссудная задолженность по кредитам юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 507 051	3 507 051	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы	10 449	10 449	0
9	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	64 159	0
10	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 561	20 561	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	710 608	701 688	8 920
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 611	15 611	0
13	Прочие активы	67 016	66 332	684

14	Всего активов	6 183 030	6 173 426	9 604
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0
16	Средства кредитных организаций	0	0	0
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	5 385 796	5 385 796	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	8 893	8 893	0
20	Прочие обязательства	39 222	37040	2 182
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 830	2 830	0
22	Всего обязательств	5 436 741	5 434 559	2 182

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	**Наименование статьи**	**Всего, из них:**	**подверженных кредитному риску**
1	**2**	**3**	**4**
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	6 173 426	6 173 426
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 173 426	6 173 426
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	150 231	74 752
7	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	181	181

8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	6 323 838	6 248 359

Банком на индивидуальном уровне таблица 3.1 подлежит раскрытию без графы «Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности», таблица 3.2 - без строк, отражающих данные консолидированной финансовой отчетности банковской группы. Таблицы раскрыты без граф «подверженных кредитному риску контрагента» и «включенных в сделки секьюритизации» в связи с отсутствием у Банка соответствующих операций и инструментов и без графы «подверженных рыночному риску» в с вязи с тем, что рыночный риск на отчетную дату равен нулю.

Различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, связаны с исключением из расчета нормативов достаточности капитала нематериальных активов в сумме 8 920 тыс. руб., уменьшающих источники капитала, и расходов будущих периодов в сумме 684 тыс. руб. Кроме того, при формировании строки «Прочие активы» публикуемой формы бухгалтерского баланса активные счета незавершенных расчетов уменьшены на соответствующие пассивные счета в размере 181 тыс. руб.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 351 178	20 000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 573	20 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	20 573	20 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 573	20 000
3.2.2	не имеющих рейтингов	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	79 017	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	874 688	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 207 628	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	637 171	0
8	Основные средства	0	0	717 356	0
9	Прочие активы	0	0	807 727	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. В 4 квартале 2018 года Банк не привлекал кредиты от Банка России.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	45 571	115 117
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 172	2 575
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 172	2 575

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Данному риску

подвержены следующие операции: операции кредитования (включая риск концентрации, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых кредитной организацией для снижения кредитного риска), размещения денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа, учтенным векселям, банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом, приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям), приобретенным на вторичном рынке закладным.

В соответствии со Стратегией управления риском и капиталом Банка на основании Отчета об идентификации и оценке значимости рисков, утвержденного Советом директоров, кредитный риск отнесен к значимым рискам. Потребность в капитале на покрытие данного вида риска определяется количественными методами согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Процедуры по управлению риском включают: порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке; требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств заемщиков, и методологию его оценки, описаны в «Положении о кредитовании ООО «Земский банк» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и «Положении о кредитовании физических лиц»; методика определения и порядок установления лимитов, лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов в Банке описаны в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом ООО «Земский банк»».

Показатели, характеризующие кредитный риск: отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям; объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований; уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований. Для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, например, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности.

В управлении кредитным риском задействованы следующие структурные подразделения Банка и органы управления: Отдел корпоративного бизнеса; Отдел кредитования физических лиц; Служба экономической безопасности; Юридический отдел; Отдел банковской отчетности; Кредитный комитет Банка; Председатель Правления Банка; Правление Банка; Совет директоров Банка.

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

Кредитный риск традиционно для Банка в основном сконцентрирован на направлении кредитования – кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Кредитный портфель Банка по объему на 01.01.2019 г. составил 3 742 309 тыс. руб. или 46% от всех активов Банка. Часть кредитного риска приходится на векселя – 146 566 тыс. руб.

Кредитный риск распределяется следующим образом:

- по типам заемщиков: наибольшую долю занимает задолженность юридических лиц – 82,9 %, сумма задолженности физических лиц составила 17,1 % в общей сумме активов, подверженных кредитному риску;

(тыс.руб.)

	Данные на 01.01.2019г.	**Данные на 01.01.2018г.**
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	900 000	620 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	150 497	9 113
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная		

юридическим лицам (крупным) в том числе просроченная	1 013 809 0	1 244 430 0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства в том числе просроченная	2 083 567 143 700	2 034 311 101 597
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам в том числе просроченная	644 933 15 944	569 642 24 041
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**235 258**	**246 025**
Итого чистая ссудная задолженность	**4 557 548**	**4 231 471**

- по видам финансовых активов: кредитный риск практически полностью сосредоточен в кредитах и займах юридических и физических лиц;

- по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам: заемщики Банка в основном сосредоточены в городах Сызрань и Тольятти, всего в Самарской области сосредоточено 96% кредитного портфеля Банка;

- по видам экономической деятельности заемщиков.

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

Стратегия управления кредитным риском определяется Кредитной политикой Банка и Стратегией управления рисками и капиталом Банка. В рамках Стратегии управления рисками и капиталом на основе показателей склонности к риску определены целевые уровни кредитного риска - <700% капитала Банка.

Кредитный риск ограничивается системой лимитов утвержденной Советом директоров Банка, с установлением сигнальных значений лимитов. Лимиты по кредитному риску (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимит риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) определяются по следующей методике: лимиты установленные ЦБ РФ в части кредитного риска принимаются в Банке в объеме, установленном Банком России; лимиты, которые установлены Банком, должны быть обоснованы Руководителем Службы управления рисками в «Отчёте об установленных лимитах по рискам».

Общий уровень кредитного риска рассчитывается Службой управления рисками как сумма всех кредитных рисков находящихся под капиталом в соответствии с Инструкцией 180-И (знаменатель норматива Н1.0. за исключением рыночного и операционного риска) на основании ежедневного отчета о выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, предоставленного Отделом банковской отчетности.

Мониторинг кредитного риска по заемщикам производят специалисты по кредитованию юридических и физических лиц подразделений Банка.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;

- лимитирование;

- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);

- создание резервов на возможные потери по кредитам;

- страхование залогового имущества;

- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском

При управлении кредитным риском в Банке достигается взаимодействие между подразделениями Банка, распределение полномочий и ответственности при предоставлении кредитных продуктов клиентам Банка.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, а также требования, предъявляемые к обеспечению и исполнения обязательств, методология оценки обеспечения описаны в «Положении о кредитовании ООО «Земский банк» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и «Положении о кредитовании физических лиц». Идентификация кредитных рисков по корпоративным клиентам производится специалистами по кредитованию юридических лиц подразделений Банка, физических лиц осуществляют специалисты по кредитованию физических лиц подразделений Банка, Служба экономической безопасности и Юридическая служба, которые готовят мотивированное суждение для рассмотрения и принятия решения о кредитовании Председателем Правления, его заместителями, в пределах установленных лимитов, или Кредитный комитет Банка. Кредитный комитет Банка подотчетен Председателю Правления Банка.

Оценка активов Банка осуществляется Службой управления рисками ежемесячно на основании информации, предоставленной Отделом банковской отчётности в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, на основании анализа показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском возложены на:

руководителей структурных подразделений Банка, который осуществляют контроль выполнения работниками подразделений нормативных документов в отношении управления кредитными рисками;

Кредитный Комитет Банка, который осуществляет контроль за проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организацией кредитного процесса, минимизацией кредитного риска, повышением эффективности использования ресурсов;

Правление Банка/Совет директоров осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском и соблюдением установленных лимитов по кредитному риску.

Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, службой управления рисками, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка

К компетенции Совета Директоров относится:

- оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);
- утверждение Кредитной политики Банка;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности, в соответствии с нормативными документами Банка России;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие кредитного риска, а также утверждение порядка управления кредитным риском, как одного из значимых для Банка рисков и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций, несущих кредитный риск, подлежащих рассмотрению Советом Директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов кредитного риска на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития;
- утверждение порядка применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки риска, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка), связанную с управлением кредитным риском;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным
- органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров в части управления кредитным риском;
- контроль деятельности исполнительных органов за своевременностью выявления кредитного риска, адекватностью определения (оценки) его размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления им.

К компетенции Правления Банка относится:

- принятие решений об отнесении Банком льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд при осуществлении классификации ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализированных критериев, установленных нормативными актами Банка России;
- осуществление регулярного рассмотрения результатов деятельности Банка по управлению кредитным риском;
- представление отчетов перед Советом директоров Банка о текущем положении дел и перспективах развития Банка в части кредитного риска;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, по вопросам, входящим в компетенцию Правления, в том числе определяющим порядок деятельности подразделений, отделов, управлений Банка при управлении кредитным риском;
- утверждение процедур управления кредитным риском и капиталом под него, и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка по управлению кредитным риском, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с Уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета Директоров или Правления Банка;
- устанавливает процентные ставки по активным операциям Банка, связанным с кредитным риском.

Ответственным за принятие кредитного риска является Кредитный комитет Банка, в компетенцию которого входит принятие следующих решений:

- о выдаче долгосрочных и краткосрочных кредитов юридическим и физическим лицам, о выдаче межбанковских кредитов, о внесении изменений в существенные условия кредитных сделок с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;
- установление лимитов по отдельным видам сделок, по банкам контрагентам на рынке МБК;
- о выдаче банковских гарантий и поручительств;
- о применении обеспечения I и II категории качества для корректировки резерва по конкретной ссуде, о повышении категории качества ссуды не более чем на одну

категорию качества по сравнению с предусмотренной для соответствующей ссуды с учетом иных существенных факторов;

- о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности и о размере формируемого РВПС (на момент выдачи кредита и при изменении существенных условиях кредитования);
- об отнесении Банком льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд при осуществлении классификации ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализированных критериев, установленных нормативными актами Банка России;
- о переоформлении ссудной и приравненной к ней задолженности, уступке прав и переводе долга по кредитным договорам, прекращение обязательств по кредитным договорам способами, установленными действующим законодательством Российской Федерации;
- о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, принимается в случае, когда размер ссуд не превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка; о признании ссуды безнадежной (нереальной для взыскания), о списании Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба управления рисками, которую возглавляет руководитель. Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Служба управления рисками анализирует кредитный риск, в том числе во взаимосвязи с другими рисками банковской деятельности – ликвидности, рыночным, операционным и другими видами рисков. К компетенции относится:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления кредитным риском Банка в соответствии с внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- расчет уровня кредитного риска, осуществление контроля за объемом кредитного риска;
- расчет лимитов и сигнальных значений по кредитному риску;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска;
- формирование отчётности по кредитному риску для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками;
- проведение стресс-тестирования;
- выявление и доведение до сведения органов управления Банка, а так же руководителей соответствующих подразделений всех случаев превышения лимитов, влияющих на величину потерь или убытков;
- разработка соответствующих нормативных документов по управлению кредитным риском.

К компетенции руководителя Службы внутреннего контроля Банка относится:

- выявление риска возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка в части управления кредитным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его работников в части управления кредитным риском, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относится проверка эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления данным банковским риском, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Внутренний аудит системы управления кредитными рисками осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров плану или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов. По результатам проверки управления кредитными рисками Служба внутреннего аудита готовит отчет, который предоставляется на рассмотрение Совету директоров и Председателю Правления Банка. В отчёте указывается информация о выявленных недостатках в функционировании системы оценки кредитного риска и действиях по их устранению.

Взаимодействие между подразделениями Банка при управлении кредитным риском. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка

В Банке разработана система взаимодействия между подразделениями сбора и анализа информации для управления кредитным риском.

Ежедневно Отдел банковской отчетности Банка предоставляет Руководителю Службы управления рисками отчёт о выполнении обязательных нормативов (Н6, Н7, Н10.1, Н12, Н25), размере капитала, результатах оценки достаточности капитала в соответствии с инструкцией Банка России 180-И. На основании предоставленных данных Службой управления рисками составляется отчёт «Сведения о величине кредитного риска», который доводится до Председателя Правления и начальников отделов корпоративного бизнеса и кредитования физических лиц в электронном виде.

Информация об использовании лимитов доводится Руководителем Службы управления рисками до начальников отделов корпоративного бизнеса и кредитования физических лиц путем предоставления отчёта «Сведения о величине кредитного риска».

Руководитель Службы управления рисками представляет ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету директоров информацию о кредитном риске – установленных процедурах по управлению риском, объемах принятых рисков, соблюдении установленных лимитов в составе Отчёта о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка. Информацию о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, о результатах стресс-тестирования кредитного риска в виде справочной информации в составе Отчёта о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка предоставляется Правлению Банка и Совету директоров ежеквартально. Руководителю Службы управления рисками для составления Отчета ежемесячно предоставляют отчёты: Отдел корпоративного бизнеса - о распределении кредитного риска по видам деятельности контрагентов (заемщиков), Отдел банковской отчётности - о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, а также об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

Кредитный риск ограничивается системой лимитов утвержденной Советом директоров Банка, с установлением сигнальных значений лимитов. При достижении

сигнальных значений, установленных в Отчёте об установленных лимитах по рискам, Кредитный комитет Банка принимает решение о реализации следующих мер по минимизации риска:

- изменение основных условий кредитования;
- прекращение кредитования определенных категорий заемщиков;
- использование дополнительного обеспечения.

При достижении сигнальных значений и недостаточности мер, принятых Кредитным комитетом, Совет директоров Банка принимает решение о реализации следующих мероприятий по минимизации риска:

- осуществляется пересмотр лимитов по кредитному риску;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

Ниже представлена информация об активах Банка, подверженных кредитному риску:

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) находящихся в состоянии дефолта**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) не находящихся в состоянии дефолта**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней**	**Резервы на возможные потери**	**Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1	Кредиты	Не применимо	150 549	Не применимо	3 641 376	238 491	3 553 433
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	146 567	0	146 567
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	148 225	2 273	145 952
4	Итого	Не применимо	150 549	Не применимо	3 936 167	240 764	3 845 952

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) находящихся в состоянии дефолта**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) не находящихся в состоянии дефолта**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней**	**Резервы на возможные потери**	**Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1	Кредиты	Не применимо	127 058	Не применимо	3 512 154	249 472	3 389 740

2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	144 671	1 013	143 658
3	Внебалан-совые позиции	Не применимо	0	Не применимо	90 860	1 282	89 578
4	Итого	Не применимо	127 058	Не применимо	3 747 685	251 767	3 622 976

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (код формы по ОКУД 0409115). При неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по возврату Банку суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной Кредитным договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу.

Не раскрывается таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания № 4482-У в связи с тем, что Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П представлена в таблице 4.1.2

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.01.2019г.

Номер	**Наименование показателя**	**Сумма требова-ний, тыс. руб.**	**Сформированный резерв на возможные потери**		**Изменение объемов сформиро-ванных резервов**
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	**по решению уполномочен-ного органа**	

			процент	тыс. руб.	про-цент	тыс. руб.	про-цент	тыс. руб.
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	15 121	24,93	3 769	3,69	559	-21,23	-3 210
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 392	21,00	292	1,00	14	-20,00	-278
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	68 786	21,00	14 445	0,38	265	-20,62	-14 180
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	29 057	21,00	6 102	0,35	102	-20,65	-6 000
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.10.2018г.

Номер	**Наименование показателя**	**Сумма требований, тыс. руб.**	**Сформированный резерв на возможные потери**				**Изменение объемов сформированных резервов**	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		**по решению уполномоченного органа**			
			процент	**тыс. руб.**	**про-цент**	**тыс. руб.**	**про-цент**	**тыс. руб.**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	44 712	21,94	9 810	1,64	735	-20,30	- 9 075
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 423	21,00	299	1,00	14	-20,00	-285
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	63 068	21,00	13 244	0,36	225	-20,64	-13 019
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	20 323	21,00	4 268	0,35	71	-20,65	-4 197

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Существенное изменение данных, представленных в таблицах, в 4 квартале 2018 года произошло по строкам: реструктурированные ссуды, сумма требований снизилась на 66,2% в связи с полным погашением задолженности по реструктурированным ссудам юридических лиц; ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, сумма требований увеличилась на 9%.

Ниже представлено распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (согласно данным отчетности по форме 0409115):

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2019		**Данные на 01.01.2018**	
	Сумма требований	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	594 855	0	463 546	0
II категория качества	3 036 219	49 460	2 975 637	33 772
III категория качества	208 561	30 699	545 518	73 251
IV категория качества	65 713	27 847	459	382
V категория качества	245 680	144 251	221 758	149 538
Итого	4 151 028	252 257	4 206 918	256 943

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 01.01.2019г. – 391 077 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 367265 тыс.руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2019		**Данные на 01.01.2018**	
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	10 353	0	0	0
II категория качества	136 158	2 141	0	0
III категория качества	3 707	686	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	12	3	0	0
Итого	150 230	2 830	0	0

По состоянию на 01.01.2019г. расчетный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и выданные Банком гарантии до корректировки на обеспечение составил 3 228 тыс.руб.

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу представлено ниже:

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2019г.		Данные на 01.01.2018г.	
	Сумма (тыс.руб)	**%**	**Сумма (тыс.руб)**	**%**
Депозиты в Банке России	900 000	19,75	620 000	14,65
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	150 497	3,30	9 113	0,22
Торговля	535 959	11,76	534 617	12,63
Строительство	194 811	4,27	402 460	9,51
Промышленность	1 572 278	34,50	1 520 424	35,93
Лизинг	76 425	1,68	54 449	1,29
Физические лица	620 312	13,61	538 627	12,73
Прочие	507 267	11,13	551 781	13,04
Итого чистая ссудная задолженность	4 557 548	100	4 231 471	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России, в основном в городах Сызрань и Тольятти, всего в Самарской области сосредоточено 96% кредитного портфеля Банка.

Информация о распределении кредитных требований по срокам до погашения представлена ниже:

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2019	**Данные на 01.01.2018**
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	1 050 497	629 113
Депозиты в Банке России:	900 000	620 000
- до востребования	0	620 000
- от 8 до 30 дней	900 000	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	10 497	9 113
- до востребования	10 497	9 113
Учтенные векселя кредитных организаций, всего, в т.ч.:	140 000	0
- от 181 дня до 1 года	140 000	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 682 853	3 844 633
- "овердрафт"	34 316	30 793
- до востребования	0	0
- от 8 до 30 дней	784	4 000
- от 31 дня до 90 дней	25 165	10 395
- от 91 дня до 180 дней	22 506	34 713
- от 181 дня до 1 года	2 065 400	2 105 396
- от 1 года до 3 лет	877 006	1 126 717
- свыше 3-х лет	610 822	485 462
- просроченная задолженность	46 854	47 157
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	0	3 750
- до востребования	0	3 750
Вложения в приобретенные права требования, всего, в т.ч.:	59 456	0
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	59 456	0
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	235 258	246 025
Итого чистая ссудная задолженность	4 557 548	4 231 471

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	**2**	**3**
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	127 058
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	43 903
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	8 360
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 685
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	9 367
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	150 549

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2018г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	**2**	**3**
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	128 109
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 531
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	163
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-2 419
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	127 058

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, за 2 полугодие 2018г. увеличилась на 16% или 23 491 тыс.руб. в основном за счет увеличения просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2019г. согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 164 587 тыс.руб. (на 01.01.2018г. – 130 474 тыс.руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Ссудная задолженность, просроченная:	159 644	125 638
до 30 дней	10 572	273
от 31 до 90 дней	1 206	606
от 91 до 180 дней	7 136	1 417
свыше 181 дня	140 730	123 342
Прочие требования, просроченные:	2 022	2 241
до 30 дней	11	31
от 31 до 90 дней	62	32
от 91 до 180 дней	54	33
свыше 181 дня	1 895	2 145
Требования по получению процентов, просроченные:	2 921	2 595
до 30 дней	15	5
от 31 до 90 дней	1	21
от 91 до 180 дней	60	43

свыше 181 дня	2 845	2 526
Итого просроченных активов	164 587	130 474
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	3,96	3,10

Обесценение ссуды – это потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Обесцененными признаются ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества в соответствии с Положением № 590-П. Определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде осуществляется на основе комбинации двух классификационных критериев - финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга (ухудшение финансового положения заемщика (контрагента) и факты наличия просроченных платежей приводят к ухудшению категории качества ссуды). Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, также признаются Банком обесцененными.

Реструктурированные кредитные требования определяются в Банке согласно Положения Банка России № 590-П.

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2019г. представлен в таблице:

тыс.руб.

	Ссуды юридическим лицам		**Ссуды физическим лицам**		**Итого кредитов**	**Итого резервов**
	Сумма кредита	**Фактически созданный резерв**	**Сумма кредита**	**Фактически созданный резерв**		
Реструктуризированные ссуды, в том числе:	169 025	117 400	96 456	1 641	265 481	119 041
пролонгированные	169 025	117 400	60 768	1 125	229 793	118 525
со снижением процентной ставки по кредитному договору	0	0	35 688	516	35 688	516

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018г. представлен в таблице:

тыс.руб.

	Ссуды юридическим лицам		**Ссуды физическим лицам**		**Итого кредитов**	**Итого резервов**
	Сумма кредита	**Фактически созданный резерв**	**Сумма кредита**	**Фактически созданный резерв**		
Реструктуризированные ссуды, в том числе:	203 897	104 226	95 878	3 944	299 775	108 170
пролонгированные	191 097	104 098	61 147	2 588	252 244	106 686
со снижением процентной ставки по кредитному договору	12 800	128	34 731	1 356	47 531	1 484

По состоянию на отчетную дату удельный вес реструктуризированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 7,1%, на 1 января 2018г. – 7,8%. Доля резервов, сформированных по реструктуризированным ссудам в общем объеме РВПС по кредитному портфелю Банка, по состоянию на отчетную дату составила 50,6%, на 1 января 2018г. – 44,0%.

Ниже представлено распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными:

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2019	**Доля (%)**	**Данные на 01.01.2018**	**Доля (%)**
Реструктурированная задолженность, в том числе:	265 481	100	299 775	100

- не обесцененная	101	0,04	10 000	3,34
- обесцененная	265 380	99,96	289 775	96,66

Методы снижения кредитного риска

Банк не применяет такие методы снижения риска как хеджирование, неттинг, в том числе в целях определения требований к капиталу.

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

Оценка предмета залога производится коллегиальным органом Банка – оценочной комиссией, состав которой определяется отдельным приказом по Банку. В комиссию должны входить не менее трех сотрудников Банка. В отдельных случаях Банк вправе потребовать от Залогодателя проведения оценки предмета залога независимым оценщиком.

Оценка предмета залога понимается как наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано на конкурентном и открытом рынке, и может определяться на основании следующих источников:

1) заключения субъекта оценочной деятельности, имеющего право на проведение оценки (лицензию);

2) подборки документов, при подготовке которой можно использовать отдельно или в сочетании:

- заключения субъекта оценочной деятельности, имеющего право на проведение оценки (лицензию);
- специализированные каталоги и издания, носящие периодичный характер и содержащие актуальную информацию о стоимости имущества;
- распечатки с Интернет - страниц в части информации о спросе и предложении, уровне цен на данный вид имущества.

При полном отсутствии информации по рассматриваемому Предмету залога (либо ближайшему аналогу) Банк может потребовать проведения оценки независимым оценщиком либо предоставления иного Предмета залога.

При наличии нескольких источников информации для дальнейшего определения Оценки Предмета залога Банк принимает в качестве базовой минимальную из найденных сумм.

Определенная оценка предмета залога корректируется с использованием поправочных коэффициентов, применяемых в зависимости от срока эксплуатации оборудования и транспортных средств, ликвидности товарно-материальных ценностей.

Оценка предмета залога с учетом поправочных коэффициентов должна покрывать сумму кредита и причитающиеся за пользование кредитом проценты и иные платежи, предусмотренные кредитным договором, начисленные за весь период действия кредитного договора, а также сумму возможных издержек Банка на реализацию предмета залога (3% но не более 200 тыс.рублей по каждому договору залога).

С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита, и сумма обеспечения может превышать сумму обязательств (основного долга и процентов) по кредитному договору.

В отдельных случаях, сумма предоставляемого обеспечения может быть меньше суммы обязательств по кредитному договору.

Если срок действия кредитного договора превышает один год, при решении вопроса об обеспечении кредита, оценка предмета залога с учетом поправочных коэффициентов должна покрывать сумму кредита и причитающиеся за пользование кредитом проценты, начисленные за период не менее 10 (десяти) месяцев действия кредитного договора, при этом оценка предмета залога должна покрывать сумму кредита и причитающиеся за пользование кредитом проценты, начисленные за период не менее одного года.

Текущая стоимость залога определяется Банком ежеквартально на основе консервативных оценок, то есть наиболее осторожных оценок в отношении перспектив его реализации, а также в отношении суммы денежной выручки при реализации залога.

При применении Кредитным комитетом методов снижения кредитного риска за счет принятия обеспечения, Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Для оценки остаточного риска в рамках кредитного риска Банк использует показатель ПА4, расчет которого установлен в Указании Банка России от 03.04.2017 №4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Информация о концентрации рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам обеспечения, а также об обеспечении принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлена в пункте 6.1.1. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 кредитной организации ООО «Земский банк».

В таблице 4.3 представлена информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И, по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2018 г.:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 795 327	1 758 107	1 176 139	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	146 567	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 941 894	1 758 107	1 176 139	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	107	0	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2018г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

			всего	в том числе обеспе-ченная часть	всего	в том числе обеспе-ченная часть	всего	в том числе обеспеч енная часть
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
1	Кредиты	1 283 099	2 106 641	1 421 160	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	143 658	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 426 757	2 106 641	1 421 160	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	492	126 566	0	0	0	0	0

Доля обеспеченных кредитных требований в общей сумме кредитных требований по состоянию на 01.01.2019 г. составила 47,5% (по состоянию на 01.07.2018 г. – 59,6%). Во 2 полугодии 2018 г. существенное уменьшение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований (348 534 тыс.руб.) связано с погашением задолженности по кредитам юридических лиц. Доля необеспеченных кредитных требований в общей сумме кредитных требований по состоянию на 01.01.2019 г. составила 52,6% (по состоянию на 01.07.2018 г. – 40,4%). Во 2 полугодии 2018 г. существенное увеличение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований (515 137 тыс.руб.) вызвано предоставлением 93 кредитных продуктов юридическим лицам, в т.ч. крупной кредитной линии с лимитом задолженности 200 000 тыс. руб.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В таблице 4.4. представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 г.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обяза-
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

							тельств), процент
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 567 230	0	1 567 230	0	67 835	4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	239 929	0	239 929	0	274 979	115
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 029	0	10 029	0	6	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	1 419 290	57 257	1 370 449	56 570	1 451 749	102
7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	1 192 061	56 462	1 155 610	54 883	1 325 243	109
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	189 552	15	188 388	14	212 006	113
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	864 780	36 497	827 908	35 934	978 171	113
10	Вложения в акции	64 807	0	64 159	0	96 238	150
11	Просроченные требования (обязательства)	125 755	0	10 624	0	10 633	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	370 633	0	370 633	0	555 949	150
13	Прочие	370 266	0	357 114	0	356 143	100
14	Всего	6 414 332	150 231	6 162 073	147 401	5 328 953	84

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018г.

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 473 305	0	1 473 305	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 239	0	28 239	0	5 648	20
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 021	0	10 021	0	4	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	1 268 210	7 028	1 243 033	6 711	1 414 105	113
7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	1 274 938	92 193	1 216 269	91 454	1 474 569	113
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	184 678	121	183 419	121	207 877	113
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	928 539	15 846	889 978	15 617	1 007 425	111
10	Вложения в акции	64 807	0	64 159	0	96 238	150

11	Просроченные требования (обязательства)	127 517	0	603	0	614	102
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	288 444	0	288 444	0	432 666	150
13	Прочие	619 483	0	499 831	0	499 831	100
14	Всего	6 268 181	115 188	5 897 301	113 903	5 138 977	86

За 2 полугодие коэффициент концентрации кредитного риска существенных изменений не претерпел.

В таблице 4.5 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 499 395						67 835												1 567 230
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		47 791					45 571				146 567								239 929
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		10 029																	10 029
6	Юридические лица				56 570			1 264 419				106 030								1 427 019
7	Розничные заемщики (контрагенты)				51 257			863 456	9 742	5 144	3 377	273 320	417						3 779	1 210 493
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью				14			160 686	6 385	402		12 651				8 264				188 402

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью				35 934			563 317				264 592								863 843
10	Вложения в акции											64 159								64 159
11	Просроченные требования (обязательства)							10 533	91											10 624
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											370 633								370 633
13	Прочие							357 114												357 114
14	Всего	1 499 395	57 820	0	143 775	0	0	3 332 931	16 218	5 546	3 377	1 237 953	417	0	0	8 264	0	0	3 779	6 309 474

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	**Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)**	**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)**																		
		из них с коэффициентом риска:																		**всего**
		0%	**20%**	**35%**	**50%**	**70%**	**75%**	**100%**	**110%**	**130%**	**140%**	**150%**	**170%**	**200%**	**250%**	**300%**	**600%**	**1250%**	**прочие**	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**	**21**
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 473 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 473 305
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	организации																			
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	28 239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 239
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	10 021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 021
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	914 312	0	0	0	328 721	0	0	0	0	0	0	0	1 243 033
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	867 244	13 797	9 105	0	325 035	0	0	0	0	0	0	1 088	1 216 269
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	154 679	6 421	0	0	13 962	0	0	0	8 357	0	0	0	183 419
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	686 316	0	0	0	203 661	0	0	0	0	0	0	0	889 977
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64 159	0	0	0	0	0	0	0	64 159
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	496	107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	603
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	288 444	0	0	0	0	0	0	0	288 444
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	613 734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	613 734
14	Всего	1 473 305	38 260	0	0	0	0	3 236 781	20 325	9 105	0	1 223 982	0	0	0	8 357	0	0	1 088	6 011 203

Раздел VII. Рыночный риск

Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение № 511-П). Ввиду отсутствия иных операций, подпадающих под действие Положения № 511-П, Банк раскрывает в настоящем разделе информацию в отношении валютного риска.

Банк рассчитывает размеры (лимиты) открытых валютных позиций (ОВП) в целях ограничения валютного риска и определения величины валютного риска, включаемого в расчёт величины рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П. Открытая валютная позиция банка, рассчитываемая в соответствии с требованиями нормативного документа Банка России величина, определяемая путем суммированием чистой балансовой позиции, чистой "спот" позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций.

Валютный риск связан с изменением установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по каждой иностранной валюте, а также несоответствие размеров балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в рублях, величина которых также зависит от изменения установленных Банком России курса иностранных валют по отношению к рублю.

С целью ограничения валютного риска для Банка устанавливаются следующие размеры (лимиты) ОВП:

- по состоянию на конец операционного дня сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не должна превышать 20 процентов от собственных средств(капитала) банка;

- по состоянию на конец операционного дня 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.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме ОВП в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности «Отчет об открытых валютных позициях» (код формы по ОКУД 0409634), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала) Банка.

Контроль за размерами лимитов по ОВП осуществляется в банке с использованием программного комплекса RS-банк, а также с использованием регистров внесистемного учета для планирования позиции в течение операционного дня и на конец операционного дня.

В случае превышения допустимых лимитов ОВП по банку в течение операционного дня работник банка, ответственный за соблюдением лимитов, незамедлительно доводит информацию до сведения Председателя Правления, после чего принимаются меры по устранению превышения путем заключения сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте при наличии оснований полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Превышение установленных лимитов ОВП не может переноситься на следующий операционный день.

Отдел внешнеэкономической деятельности:

- формирует сводный отчет в электронном виде.

- представляет отчет по ф.0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в порядке и в сроки, установленные нормативным документом Банка России.

- Данные сводного отчета подлежат обязательной сверке с данными сводного баланса банка.

Мониторинг валютного риска осуществляется Службой управления рисками ежедневно. Служба управления рисками осуществляет контроль за соблюдением лимитов ОВП на конец дня на основании информации предоставляемой отделом Внешнеэкономической деятельности ежедневно.

Отчёт о величине рыночного риска предоставляется Председателю Правления Службой управления рисками ежедневно в электронном виде

Совет директоров ежеквартально, Правление Банка ежемесячно не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным периодом контролирует соблюдение установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов на основе предоставляемого Службой управления рисками отчёта.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2018 г. размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 Инструкции №180-И равен нулю, в связи, с чем Банк не раскрывает таблицу 7.1 «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода», предусмотренную приложением к Указанию № 4482-У.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В соответствии с Указанием Банка России 3624-У и Процедурами управления значимыми рисками и капиталом ООО «Земский банк» 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, признан значимым.

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

Идентификация и мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно всеми руководителями подразделений Банка. В целях обеспечения условий для эффективной идентификации и мониторинга операционного риска, а также его оценки Службой управления рисками осуществляется контроль базы данных о понесенных операционных убытках.

Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), руководителю своего подразделения. Полученные данные руководители подразделений в тот же день вводят в базу данных о понесенных операционных убытках.

В базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков (даты их возникновения, существенные события приводящие к данным убыткам) в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Ежеквартально не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным кварталом Руководитель Службы управления рисками представляет Правлению Банка базу данных о понесенных операционных убытках. Правление Банка рассматривает

факты возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причины их возникновения и вырабатывает меры для минимизации убытков в будущем.

Разработка процедур по управлению операционным риском, включая методы его оценки, и составление отчётов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Руководителем Службы управления рисками.

При получении информации о возникновении убытков в результате реализации операционного риска Руководитель Службы управления рисками незамедлительно доводит до Правления Банка информацию о причинах возникновения убытков и о предлагаемых мерах их минимизации.

Службой управления рисками ежедневно с использованием различных источников изучается информация о случаях операционных убытков в других кредитных и финансовых организациях.

В случае возникновения операционных убытков в Банке, данные о которых не занесены руководителями структурных подразделений в аналитическую базу, проводится служебная проверка по инициативе Руководителя Службы управления рисками.

Служебная проверка - комплекс мероприятий, проводимых по решению руководителя службы внутреннего аудита, руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка, Председателя Правления Банка (заместителя Председателя Правления Банка), Совета директоров Банка с участием прочих заинтересованных подразделений Банка в целях полного, объективного и всестороннего установления всех обстоятельств совершенного сотрудником Банка или группой лиц дисциплинарного проступка. Указанный тип проверки проводится в форме служебного расследования с привлечением сотрудников службы безопасности, управления правового обеспечения и пр.

Для проведения проверки создается комиссия, в состав которой включены соответствующие специалисты. Комиссия создается приказом, составленным в произвольной форме и подписанным Председателем Правления Банка. Члены комиссии должны быть ознакомлены с данным документом под роспись.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- количество и сумма судебных исков, по которым произведены выплаты Банком;
штрафные санкции надзорных органов;
- внесудебные компенсации служащим;
- внесудебные компенсации клиентам;
- досрочное списание материальных активов/ снижение стоимости активов;
- затраты на устранение последствий аварий, т.п.;
- прочие убытки, не покрытые резервами.

Для каждого индикатора в Отчёте об установленных лимитах по рискам установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Лимиты утверждаются Советом директоров Банка в Отчёте об установленных лимитах по рискам.

Отчёт о Мониторинге операционного риска представляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным кварталом в составе Отчёта о значимых рисках. В

отчёте указывается информация об изменении объемов операционного риска по сравнению с предыдущим отчётным периодом.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

На основании Положения Банка России №346-П размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0{,}15 \times \frac{\sum_{i=1}^{n} Д_i}{n},$$

где:

ОР – размер операционного риска;

$Д_i$ – доход за i-ый год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном п.3 Положения Банка России №346-П;

n – количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

Размер операционного риска рассчитывается Службой управления рисками ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой раскрытия формы 0409807 за отчетный год.

Расчет оформляется Руководителем Службы управления рисками и предоставляется Правлению и Совету директоров Банка в составе Отчёта о значимых рисках.

К методам управления операционным риском, направленным на его минимизацию, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Повышение квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Закрепление отдельных направлений управления операционными рисками за подразделениями (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

При достижении сигнальных значений, установленных в Отчёте об установленных лимитах по рискам, для минимизации операционного риска Правление Банка принимает решение о реализации следующих мер по минимизации риска:

- Проведение служебного расследования;
- Создание дополнительных резервов;
- Покупка дополнительного оборудования и программного обеспечения;
- Проведение дополнительного обучения сотрудников;
- Принятие мер дисциплинарного характера.

При достижении сигнальных значений и недостаточности мер, принятых Правлением, При достижении сигнальных значений и недостаточности мер, принятых Правлением, для минимизации операционного риска Совет директоров принимает решение о реализации следующих мероприятий по минимизации риска:

- Выделение капитала для покрытия убытков;
- Увеличение объема капитала для покрытия убытков.

Совет директоров ежеквартально, Правление Банка ежемесячно контролирует соблюдение установленных процедур по управлению риском на основе предоставляемой Службой управления рисками информации о понесенных убытках в составе Отчёта о значимых рисках.

Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности осуществляется Службой внутреннего аудита.

Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров плану или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки управления операционным риском Служба внутреннего аудита готовит отчет, который предоставляется на рассмотрение Совету директоров и Председателю Правления Банка. В отчёте указывается информация о выявленных недостатках в функционировании системы оценки операционного риска и действиях по их устранению.

Операционный риск, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения №346-П, по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.10.2018 г. равен 42693 тыс. руб. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из обеспечения целевого уровня достаточности капитала Банка, и равен операционному риску - 42693 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Идентификация процентного риска производится Службой управления рисками посредством составления и анализа отчётности по форме 0409127 и Отчёта о процентном риске.

Перечень активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке:

- средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах, в части средств, начисление процентов по которым производится кредитной организацией - корреспондентом (например, суммы "неснижаемых остатков");
- балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";
- имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности, переданное (полученное) в аренду;
- средства на расчетных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в части остатков, начисление процентов по которым производится Банком;
- привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц, по которым кредитной организацией осуществляется выплата процентов;
- иные балансовые инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам чувствительным к изменению процентной ставки относятся процентные и валютно-процентные сделки.

Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной

ставки». Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям.

Основным методом ограничения и минимизации процентного риска является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В отчетность о процентном риске Руководитель Службы управления рисками включает следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях (Отчёт о процентном риске);
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (форма 0409127);
- результаты сресс-тестирования (Отчёт о проведении стресс-тестирования Банка);
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе (Отчёт о процентном риске);
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд) (Отчёт о процентном риске);
- информация о результатах измерения процентного риска (Отчёт о процентном риске).

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок предоставляется ежеквартально не позднее 12 рабочего дня месяца следующего за отчётным кварталом Председателю Правления Службой управления рисками в соответствии с формой отчётности 0409127.

Допущения в методологии оценки процентного риска по форме 0409127:

- изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов;
- горизонт составления отчета - один год;
- структура и объёмы активов и пассивов остаются неизменными, то есть погашенные активы и пассивы опять привлекаются и размещаются, но уже по действующим процентным ставкам;
- пересмотр процентных ставок осуществляется в середине каждого временного периода;
- процентные ставки всех активов и пассивов с разными сроками погашения изменяются в одинаковом размере, то есть происходит параллельный сдвиг кривых доходности активов и пассивов.

Служба управления рисками ежеквартально, не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным кварталом предоставляет Председателю Правления Банка расчёт показателя процентного риска.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка по формуле:

$$\text{ПР}\ \frac{|\ \text{ВОДП} - |\ \text{ВОКП}\ ||}{\text{К}} \times 100\%$$

где:

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127;

ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

Сведения о текущем состоянии процентных ставок по вкладам на рынке банковских услуг, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе предоставляются Правлению и Совету директоров Банка Службой управления рисками ежеквартально не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным кварталом в составе Отчёта о значимых рисках.

Служба управления рисками ежемесячно проводит мониторинг средневзвешенных процентных ставок по размещенным и привлеченным ресурсам на основании форм отчётности 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией» и 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам». Производится сравнение процентных ставок анализируемого периода с итогами предыдущего периода.

До сведения Правления и Совета директоров Банка Руководителем Службы управления рисками незамедлительно доводится информация о выявленных превышениях ставок привлечения над ставками размещения либо об их предельно близких значениях, о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной. Служба управления рисками анализирует каждый случай превышения или достижения предельных значений и по результатам анализа предоставляет сформулированное предложение по минимизации процентного риска.

Служба управления рисками ежеквартально предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Отчёт о процентном риске не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным кварталом.

Процентный риск ограничивается системой лимитов и сигнальных значений утвержденной Советом директоров Банка в Отчёте об установленных лимитах по рискам.

Контроль над соблюдением лимитов осуществляется Советом директоров и Правлением Банка на основании отчётов составляемых Службой управления рисками.

При достижении сигнальных значений, установленных в Отчёте об установленных лимитах по рискам, для минимизации процентного риска Правление Банка принимает решение о реализации следующих мер по минимизации риска:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- разработка новых продуктов с учётом имеющегося уровня процентного риска;
- временная приостановка или отмена тех или иных продуктов.

При достижении сигнальных значений и недостаточности мер, принятых Правлением, для минимизации процентного риска Совет директоров принимает решение о реализации следующих мероприятий по минимизации риска:

- изменение лимитов по процентному риску;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

Внутренний аудит системы управления процентным риском осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров плану или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки управления процентным риском Служба внутреннего аудита готовит отчет, который предоставляется на рассмотрение Совету директоров и Председателю Правления Банка. В отчёте указывается информация о выявленных недостатках в функционировании системы оценки процентного риска и действиях по их устранению.

При стресс-тестировании процентного риска Банк использует сценарии негативного развития событий, обусловленных резким изменением процентных ставок на рынке и

связанной с этим переоценкой чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов. По результатам стресс-тестирования оценивается влияние возможной реализации сценариев стресс-тестирования на капитал и нормативы Банка. Стресс-тестирование в Банке проводится ежеквартально. Существенного влияния на капитал и нормативы Банка процентный риск по сценариям стресс-тестирования не окажет.

Информация об оценке процентного риска и анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка представлены в пункте 6.1.5. раздела 6 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Отчёты».

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Риск ликвидности связан с операциями входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности).

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе от:

- политической и экономической ситуации;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- уровня менеджмента в Банке;
- прочих факторов.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции на ежедневной основе.

Мониторинг и оценка состояния ликвидности подразделяется на следующие действия:

- Мониторинг риска ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России. Указанный анализ производится Руководителем Службы управления рисками в целом по Банку ежемесячно не позднее 10 рабочего дня месяца следующего за отчётным;

- Мониторинг риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Указанный анализ производится ежемесячно Руководителем Службы управления рисками не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным кварталом;

- Мониторинг риска ликвидности с использованием платежных календарей. Указанный анализ осуществляется Руководителем Службы управления рисками на основании платежных календарей на текущий день, а также на ближайшие 30 календарных дней.

Мониторинг риска ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Для мониторинга риска ликвидности, Службой управления рисками проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №180-И.

Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам. Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на состояние ликвидности Банка.

Оценка риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Оценка риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится Службой управления рисками ежемесячно по форме 125. При этом анализируется показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Отчёт по форме 125 предоставляется не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным начальником Отдела банковской отчётности Руководителю Службы управления рисками.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за предыдущие отчетные периоды как минимум за последние 3 месяца.

Для прогноза состояния краткосрочной и текущей ликвидности Казначейством ежедневно составляются и предоставляются Правлению Банка и Службе управления рисками:

- платежный календарь на текущий день;
- платежный календарь на 30 ближайших дней.

Платежный календарь на текущий день составляется в целом по Банку на начало операционного дня. При составлении календаря учитываются требования и обязательства Банка, срок исполнения которых приходится на текущий день. При этом просроченные обязательства Банка учитываются как обязательства, срок исполнения которых приходится на текущий день. При составлении календаря анализируется состояние ликвидности Банка на текущий день с учетом указанных выше требований и обязательств, а также имеющихся в распоряжении Банка высоколиквидных активов.

Платежный календарь на 30 ближайших дней составляется ежедневно. При составлении календаря учитываются требования и обязательства Банка, срок исполнения которых приходится на ближайшие тридцать календарных дней. При составлении календаря прогнозируются остатки денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов на основании анализа внутримесячных и внутриквартальных изменений остатков денежных средств за последние 3-6 месяцев и иной имеющейся в распоряжении Банка информации, прогнозируется вероятность досрочного предъявления вкладчиками требований о возврате вкладов. При составлении календаря анализируется состояние ликвидности Банка на ближайшие 30 календарных дней.

Отделом банковской отчётности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности РГЛ согласно указанию Банка России 4336-У от 03 апреля 2017 г. «Об оценке экономического положения банков», на основании которого оценивается финансовая устойчивость Банка по группе показателей оценки ликвидности.

Данная информация предоставляется Руководителю Службы управления рисками ежемесячно не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным.

Размер предельных значений (лимитов) и сигнальных значений по риску ликвидности утверждаются и пересматриваются Советом директоров.

Казначейство - обеспечивает исполнение требований настоящих Процедур в части риска ликвидности при проведении Банком активно - пассивных операций, а также решений иных органов управления Банка по вопросам восстановления ликвидности,

мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов на случай дефицита ликвидности. Ежедневно информирует Правление Банка и Руководителя Службы управления рисками о состоянии ликвидности. В целях обеспечения проведения процедур по восстановлению ликвидности осуществляет работу по открытию на Банк лимитов по межбанковскому кредитованию.

Отдел корпоративного бизнеса – в целях составления анализа и прогноза ликвидности ежедневно предоставляет казначейству сведения и иную информацию о совершенных и планируемых Банком активно-пассивных операциях.

Отдел внешнеэкономической деятельности – предоставляет казначейству сведения и иную информацию, необходимую для проведения анализа и прогноза ликвидности, дает рекомендации по вопросам допустимых соотношений привлечения и размещения средств в иностранной валюте.

При достижении сигнальных значений, установленных в Отчёте об установленных лимитах по рискам, для минимизации риска ликвидности Правление Банка принимает решение о реализации следующих мер по минимизации риска:

- Привлечение межбанковских кредитов;
- Привлечение кредитов от Банка России;
- Выпуск Банком долговых обязательств;
- Привлечение средств клиентов на депозитные и текущие счета;
- Пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка.

При достижении сигнальных значений и недостаточности мер, принятых Правлением, для минимизации риска ликвидности Совет директоров принимает решение о реализации следующих мероприятий по минимизации риска:

- Получение субординированных кредитов (займов);
- Реструктуризация обязательств Банка;
- Ограничение кредитования на определенный срок;
- Реструктуризация и продажа части активов;
- Досрочное взыскание кредитов.

В случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью решения принимаются в пользу сохранения ликвидности. В случае возникновения разногласий между структурными подразделениями, связанными с принятием и управлением риском ликвидности, при осуществлении своих полномочий по управлению риском ликвидности, вопросы выносятся на рассмотрение Председателя Правления.

В Банке функционирует автоматизированная информационная система RS-Bank обеспечивающая:

- контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности;
- формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Совет директоров ежеквартально, Правление Банка ежемесячно контролирует соблюдение установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов на основе предоставляемого Службой управления рисками Отчёта о значимых рисках.

Внутренний аудит системы управления риском ликвидности осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров плану или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки управления риском ликвидности Служба внутреннего аудита готовит отчет, который предоставляется на рассмотрение Совету директоров и

Председателю Правления Банка. В отчёте указывается информация о выявленных недостатках в функционировании системы оценки риска ликвидности и действиях по их устранению.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлены в пункте 6.1.6. раздела 6 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Отчёты».

Фактором риска для анализа чувствительности к риску концентрации в части риска ликвидности служит снижение суммы вкладов населения в базе фондирования. При этом учитываются проценты, отнесенные на прибыль Банка, по вкладам востребованным до срока.

Совет директоров Банка использует результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале.

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

В Банке разработан План финансирования деятельности ООО «Земский банк» в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который определяет необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение финансового состояния самого Банка;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Данный план вступает в действие, в том числе и в случае реализации сценариев стресс-тестирования.

План предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий:

- Предкризисное состояние;
- Кризис;

Стадия банкротства.

Для каждой стадии в плане разработан порядок действий для каждого задействованного подразделения.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.10.2018 г. представлены в разделе 1 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года на официальном сайте Банка zemsky.ru. В отчетном и сопоставимом периоде нормативы Банком выполнялись.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 г. представлена в разделе 2 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813) и разделе 4 отчетности «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (код формы по ОКУД 0409808). Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к сумме значений балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков, и на ежедневной основе контролирует их.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не произошло.

Величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отличается от величины активов публикуемой формы бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2019 г. на 86 856 тыс. руб. Разница состоит, в основном, из прироста стоимости основных средств при переоценке и обязательных резервов Банка, депонированных в Банке России.

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе Политику по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», устанавливающие порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления (далее – члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.
- не реже одного раза в календарный год (по окончании финансового года) рассматривает результаты мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда Банка и принимает решения о сохранении или пересмотре внутренних документов, относящихся к системе оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда кредитной организации;
- не реже одного раза в календарный год (по окончании финансового года) рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (10 должностных окладов, предусмотренных штатным расписанием Банка и более) путем согласования выплат крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным первым абзацем настоящего раздела, возлагается на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающим достаточным опытом или квалификацией, позволяющим принимать

решения по вопросам, предусмотренным первым абзацем настоящего раздела (в частности, имеет высшее юридическое или экономическое образование).

Утверждение штатного расписания Банка и контроль за расходованием средств фонда оплаты труда осуществляется Председателем Правления Банка.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу управления рисками.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка (при наличии таких предложений) разрабатываются совместно Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками на основе проведенных этими подразделениями мониторинга системы оплаты труда и оценки ее эффективности.

Документы по системе оплаты труда, подготовленные подразделениями Банка, направляются члену Совета директоров, на которого возложены функции по подготовке соответствующих решений, для последующего рассмотрения Советом директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года численность Совета директоров составила 7 человек, Правления Банка – 5 человек, иных работников принимающих риски – 11 человек.

Персональный состав Совета директоров Банка: Зудин С.Ю., Овчинников Ю.В., Симонов В.Ф., Антропова Р.Ф., Кучай В.Н., Курочкин В.В., Серова С.А.

Целями системы оплаты труда Банка являются:

обеспечение финансовой устойчивости Банка;

обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

повышение мотивации работников Банка;

стимулирование заинтересованности работника в улучшении результатов труда.

Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» определяет основные принципы и устанавливает:

систему оплаты труда в ООО «Земский банк» и его структурных подразделениях, включая Дополнительные офисы №1,2,3;

систему премирования работников Банка, направленную на их материальное стимулирование и достижение целей деятельности Банка, улучшение качественных и количественных результатов труда работников Банка, формирование творческого и ответственного отношения к труду;

порядок и размеры иных выплат работникам Банка.

Ключевые показатели работы для корректировки вознаграждений:

Планируемая рентабельность капитала и активов;

Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов;

Финансовый результат после налогообложения;

Показатели текущей ликвидности;

Показатели качества ссуд;

Показатели доли просроченных ссуд;

Показатели концентрации кредитных рисков;

Рост объема процентных и комиссионных доходов от бизнес-операций подразделения;

Стабильность доходов в целом по Банку;

Обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития;

Обеспечение устойчивого финансового положения Банка;

Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением;

Обеспечение внутреннего контроля выполнения принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики Банка;

Рост объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля;

Рост объема розничного кредитного портфеля;

Снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях;

Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик Банка;

Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка;

Изменение конкурентной позиции Банка на рынке;

Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов;

Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска;

Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;

Порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности;

Недопущение в работе ошибок, нарушений и недостатков, которые привели к возникновению или реализации банковских рисков;

Рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением;

Выполнение плановых показателей по подразделению;

Снижение принимаемых Банком рисков при осуществлении банковских операций;

Соблюдение установленных Правлением Банка лимитов на проведение операций;

Рост объема привлеченных денежных средств клиентов.

Размер фонда премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок.

Премирование по итогам года подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется при условии выполнения качественных показателей.

Качественные показатели для расчета нефиксированной части оплаты труда руководителя СВК (фиксированная часть составляет не менее 50% от общего объема вознаграждений):

Комплаенс-риск. Выполнение Банком требований федерального законодательства РФ и нормативных актов Банка России и исключения возникновения регуляторного риска;

Выполнение Плана деятельности СВК в области управления регуляторным риском;

Предоставление достоверной информации о деятельности подразделения;

Обеспечение полного документирования каждого события регуляторного риска, информирование органов управления Банка о наступлении события регуляторного риска, выявление недостатков и нарушений, повлекших наступления событий регуляторного риска, предоставление рекомендации по их устранению (недопущению), а также по управлению регуляторным риском;

Обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов.

Качественные показатели для расчета нефиксированной части оплаты труда СВА (фиксированная часть составляет не менее 50% от общего объема вознаграждений):

Информирование о выявляемых при проведении проверок рисках и нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка;

в случае необходимости принятия срочных мер незамедлительное информирование Правления Банка и/или Совета Директоров;

Исполнение контрольных процедур, предусмотренных Планами проверок в структурных подразделениях Банка;

Предоставление достоверной информации о деятельности подразделения;

Полнота и своевременность идентификации существенных рисков и проблем системы внутреннего контроля;

Обеспечение полного документирования результатов проверок, и оформления актов проверок, отражающих все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению. Своевременное предоставление Отчета о результатах проверок;

Обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов;

Качественный контроль устранения выявленных нарушений/недостатков проверяемыми подразделениями.

Качественные показатели для расчета нефиксированной части оплаты труда СУР (фиксированная часть составляет не менее 50% от общего объема вознаграждений):

Своевременное и качественное информирование об уровне риска банка Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка, руководителей структурных подразделений;

Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;

Предоставление достоверной информации о деятельности подразделения;

Качественный мониторинг законодательства РФ и своевременное внесение изменений во внутренние регламенты управления рисками;

Разработка внутренних документов и форм отчетности по всем видам рисков и доведение до сведения соответствующих подразделений, координационная работа по внедрению новых методик;

Своевременное внедрение мер по усовершенствованию процедур и методов управления рисками.

Качественные показатели для расчета нефиксированной части оплаты труда Начальника отдела финансового мониторинга (Заместителя Начальника отдела финансового миниторинга) (фиксированная часть составляет не менее 60% от общего объема вознаграждений):

Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;

Предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;

Факты возникновения рискового события;

Обучение сотрудников: нарушение/отклонение от сроков;

Нарушения при отправке сообщений (сроки, коды).

Общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не должен составлять более 50% от суммы выплат должностных окладов пропорционально отработанному времени, за отчетный год.

Выплаты персонального вознаграждения членам Совета директоров по результатам деятельности Банка за 2018 год не производились.

В отчётном периоде 2018 г. Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчётном периоде 2018 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия и управления рисками, на 1 января 2019 г.:

	Члены исполнительных органов	**Члены Совета директоров**	**Иные работники, принимающие риски**	**Работники, осуществляющие управление рисками**	**Итого**
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	11	6	23
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	11 815	7 639	9 424	4 137	33 015
-фиксированная часть оплаты труда	11 815	7 639	9 424	4 137	33 015
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0	0
- выплаты при увольнении	0	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	11,43%	7,39%	9,12%	4,00%	31,94%

К работникам Банка, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов Годовой премии, если по условиям совершенных операций и сделок соответствующим подразделением срок получения финансового результата оканчивается в следующем финансовом году.

Председатель Правления С.Ю. Зудин

Главный бухгалтер Ю.В. Тарасов

«17» июля 2019 года