

**Группа Общества с ограниченной ответственностью  
«Кетовский коммерческий банк»**

**Информация о принимаемых группой рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по состоянию на 01.04.2019г.**

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской группы

Банковская Группа Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк» (далее - Группа) осуществляет свою деятельность с 2013.

Состав банковской Группы для данного отчета определяется в соответствии со статьей 4 Федерального Закона от 02.12.1990 №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Головной организацией Группы является Общество с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк», сокращенное фирменное наименование – ООО КБ «Кетовский» (далее – Банк).

Помимо ООО КБ «Кетовский» в состав банковской Группы входит Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Зауралье» (ООО «ЛК «Зауралье»), находящееся под контролем ООО КБ «Кетовский». Контроль и существенное влияние определяются в соответствии с подходами, закрепленными Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации. Банк владеет 100% уставного капитала лизинговой компании. Основной вид деятельности предприятия финансовый лизинг.

Группа поддерживает необходимый уровень капитала для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Группы является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли при соблюдении ограничений на уровень принимаемых Группой рисков, включая выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Сведения о доле собственных средств (капитала) (чистых активов) участников банковской группы в собственных средствах (капитале) банковской группы по состоянию на 01.04.2019г. приведены в Таблице 1.

Таблица 1

Показатели	ООО КБ «Кетовский»	ООО «ЛК «Зауралье»	Консолидацион- ные корректировки	Итого по группе
Собственные средства (капитал) (чистые активы) участника группы, тыс. руб.	463 333	38 537	-19 540	482 330
Доля собственных средств (капитала) (чистых активов) участника группы в собственных средствах (капитале) группы, %	96,06	7,99	-4,05	100

Ниже (в таблицах 2 и 3) представлена информация по формам разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России №4927-У по состоянию на 01 апреля 2019 года.

Таблица 2

## Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала, тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		80200	80200	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)		80200	80200	22
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		381315	381315	33
2.1	прошлых лет		381315	316477	33
2.2	отчетного года		0	64838	33.1
3	Резервный фонд		12030	12030	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		473545	473545	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		40957	41000	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	40957	41000		
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	432588	432545		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	432588	432545		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	49562	25779	30, 33.1	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	180	900	15	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	49742	26679		

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	49742	26679	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	482330	459224	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2174332	2071169	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2174332	2071169	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2206339	2103176	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	19.895	20.884	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	19.895	20.884	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	21.861	21.835	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2.500	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	1.875	
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14.1829	13.8348	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Таблица 3

## Раздел 5 Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 842 ООО КБ "Кетовский"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
	Регулятивные условия	

4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 180
9	Номинальная стоимость инструмента	643 6000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 03.07.2009
12	Наличие срока по инструменту	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 03.07.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 11.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 нет
37	Описание несоответствий	1.1 не отвечает условиям в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БазельIII")

**Примечание:**

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте Банка [www.bank-45.ru](http://www.bank-45.ru).

Капитал Группы сформирован преимущественно за счет вкладов участников Банка в доли участников, а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. За 1 квартал 2019 года капитал Группы увеличился на 23 106 тыс. руб. преимущественно за счет полученной прибыли.

В отчетном периоде и Банк и Группа выполняли все установленные нормативные значения достаточности капитала.

В таблице 4 раскрывается информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России №4927-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

Таблица 4

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки.	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22	80200	X	X	X



1.1	отнесенные в базовый капитал	X	80200	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	80200
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	49562
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	1479073	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1		X	180	субординированные кредиты	X	180
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	153251	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	9579	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	40957	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	40957	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	40957
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6, 7	1706436	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	370013	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	381315
9	Резервный фонд	32	12030	Резервный фонд	3	12030
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов	27	25758	Переоценка основных средств и нематериальных активов	Часть 46	25758
11	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	33.1	66660	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	Часть 46	23804

В таблице 5 представлено сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 2 марта 2018 года №4645-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», (далее - Указание Банка России N 4645-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы

консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета.

Таблица 5

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	249881	1, 2	135818	
2	Средства в кредитных организациях	0	0	3	114063	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	4	0	
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	0	6.1	500000	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3	1592373	6.2	1092373	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	7	0	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	7	19	11	19	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	4,8	59405	12, 13	59405	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	245964		0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	8 7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	0	0	10	0	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	0	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	10.2	0	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	5	76275	9	153251	
14	Всего активов	9	2223917	14	2054929	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	0	0	15.1	0	
16	Средства кредитных организаций	0	0	15.3	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц	10	1479073	15.4, 15.5	1479073	

18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты	0	0	16.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	16.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	0	0	15.6	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	11	52573	18, 19	37863	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	13	43377	17	9579	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	0		0	
24	Резервы на возможные потери	0	0	20	14710	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19.1	0	
26	Всего обязательств	14	1575023	21	1541225	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	15	226804	22	80200	
27.1	базовый капитал	15	226804	22.1	80200	
27.2	добавочный капитал	0	0	22.2	0	
28	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	24	-40957	
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	17	396332	33	436673	
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	16	25758	27	25758	
31	Всего источников собственных средств	18	648894	(34 - 35)	513704	

В состав консолидированной отчетности включены данные головной кредитной организации и дочерней организации в размере 100% за исключением взаимных операций.

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1 Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы

Управление рисками в банковской группе осуществляется в соответствии с ее внутренними документами, в том числе «Политикой управления рисками и капиталом Группы Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк», которые определяют механизмы управления, то есть выявления (идентификации), количественной и (или) качественной оценки, мониторинга (наблюдения), контроля за уровнем (объемом) существенных рисков.

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

Банк определяет следующий перечень рисков:

- **кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условием договора;

- **рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя **фондовый, валютный и процентный риски**.

Банк не осуществляет операции с долговыми и долевыми ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, биржевыми товарами, не проводит сделок с производными финансовыми инструментами. В связи с этим управление рыночным риском сводится к процедурам управления (выявление, оценка, мониторинг, контроль за объемом) исключительно валютного риска.

- **валютный риск** – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах;

- **операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Учитывая рекомендации Базельского Комитета, Банк включает правовой риск в состав операционного риска и предусматривает общие системы управления для всех видов операционных рисков.

- **правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- **процентный риск (риск процентной ставки)** - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

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

- **риск ликвидности** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

- **риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

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

- **регуляторный риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

В систему общих показателей входят:

- реализовавшиеся убытки за предыдущие три года по данному виду риска (накопленным итогам), составляющие более п% базового капитала на расчетную дату;

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска (например, отношение объема портфеля к общей величине активов-нетто, составляющее более п%);

- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;

- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

Принимая во внимание специфичность риска потери ликвидности, Банк на постоянной основе считает данный вид риска значимым.

Банк регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку присущих деятельности рисков на предмет их значимости. Оценка проводится начальником Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности и представляется Наблюдательному совету Банка вместе с профессиональным суждением.

Наблюдательный совет Банка утверждает состав значимых для Банка рисков на основании рассчитанных факторов значимости и предоставленной дополнительной информации Управлением по рискам, стратегическому планированию и отчетности.

Одним из инструментов системы управления рисками Группы является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Наблюдательного совета Банка.

Целью системы лимитов признается ограничение принятия Группой значимых рисков и недопущение распространения негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на деятельность всей Группы.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Группы, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Система лимитов Группы имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по Группе, представленный в виде показателя аппетита к риску (норматива достаточности капитала), определенного согласно стратегии управления рисками;

- лимиты по видам значимых для Группы рисков (лимиты в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков устанавливаются Наблюдательным Советом Банка в рамках Финансового плана на год);

- лимиты на отдельные показатели деятельности участников Группы. С целью контроля за рисками Наблюдательным советом Банка устанавливаются лимиты на отдельные показатели, ограничивающие отдельные риски Группы.

Ежедневный контроль за выполнением установленных лимитов кредитного, операционного и рыночного рисков Банка осуществляет начальник Отдела экономического анализа и отчетности в рамках расчета норматива Н1.0, который не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставляет начальнику Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности расчет норматива Н1.0 по форме отчета Банка России №0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Ежедневный контроль за выполнением установленных лимитов на отдельные показатели Банка осуществляют назначенные ответственные лица, которые не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставляют начальнику Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности отчет о выполнении лимитов.

Ежедневный контроль за выполнением установленных лимитов на отдельные показатели дочерних предприятий осуществляет директор предприятия, который не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, предоставляет начальнику Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности отчет о выполнении лимитов.

Лимиты пересматриваются Наблюдательным Советом Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

Инициатором изменения конкретных лимитов выступает начальник Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности. Предложения об изменении определенных лимитов могут вноситься также по инициативе членов Правления Банка.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк определяет систему сигнальных уровней, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита. В качестве сигнальных уровней Банк определяет пороговые значения использования какого-либо из лимитов риска, утвержденного Наблюдательным советом Банка, более чем на 95%.

В случае достижения сигнальных уровней по любому из установленных лимитов риска назначенные ответственные лица незамедлительно сообщают об этом начальнику Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности в виде служебной записки в свободной форме с расчетом соответствующих показателей. Начальником Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности разрабатывается перечень корректирующих мероприятий, в том числе:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие рисков, между существенными рисками Группы;
- увеличение размера капитала.

Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности предоставляет План корректирующих мероприятий Председателю Правления Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления превышения сигнального уровня. Председатель Правления утверждает План корректирующих мероприятий и назначает должностных лиц, ответственных за его выполнение.

В случае превышения лимитов рисков назначенные ответственные лица незамедлительно сообщают об этом начальнику Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности в виде служебной записки в свободной форме с расчетом соответствующих показателей. Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности незамедлительно доводит информацию до сведения Председателя Правления Банка, в оперативном режиме разрабатывает и выносит на утверждение Председателя Правления План корректирующих мероприятий. Председатель Правления утверждает План корректирующих мероприятий и назначает должностных лиц, ответственных за его выполнение.

Результаты контроля лимитов рисков (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемой в рамках ВПОДК, ежемесячно, в отчетность Группы - ежеквартально.

## **2.2 Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы**

Главной стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости банковской группы. При определении стратегии управления рисками и капиталом органы управления Банка, прежде всего, исходят из принципа приоритета осторожности в отношении принимаемых рисков, даже если такая умеренность наносит ущерб доходности банковских операций. Так, например, с целью ограничения кредитного риска Банк в течение всего периода своего существования не развивает такое направление деятельности как потребительское кредитование, несмотря на его традиционно высокую доходность.

Главной задачей деятельности по управлению рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности банковской группы, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

В связи с тем, что преобладающая доля активов, финансовых потоков банковской группы сконцентрирована в Банке, стратегия управления рисками на высшем уровне определяется и контролируется органами управления Банка – Правлением и Наблюдательным советом. Организация и курирование системы управления рисками банковской группы осуществляется структурным подразделением Банка – Управлением по рискам, стратегическому планированию и отчетности.

В банковской группе создана система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Стратегия управления рисками включает в себя единую на уровне группы систему ответственности с распределением полномочий между ее участниками. Стратегия управления рисками предполагает использование участниками банковской группы единых методов измерения рисков, а также составление единых обязательных внутренних форм отчетности.

Основными методами банковской группы являются: структурированное управление рисками, эффективный контроль на нескольких уровнях управления, оптимизация управленческих решений, использование качественного кадрового состава и актуальной информации.

Мониторинг эффективности используемых инструментов снижения рисков банковской группы осуществляется на постоянной основе Управлением по рискам, стратегическому планированию и отчетности.



Банковская группа в своей деятельности стремится к разработке и совершенствованию количественных и качественных критериев внутренних систем измерения рисков.

Банковская группа постепенно переходит на использование подходов, предусмотренных Базельским соглашением по оценке достаточности капитала. Как и принято в международной практике группа стремится поддерживать агрегированный уровень требований к капиталу. Группа определяет потребность в капитале для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В банковской группе осуществляется постоянный контроль за уровнем принимаемых рисков и уровнем достаточности капитала.

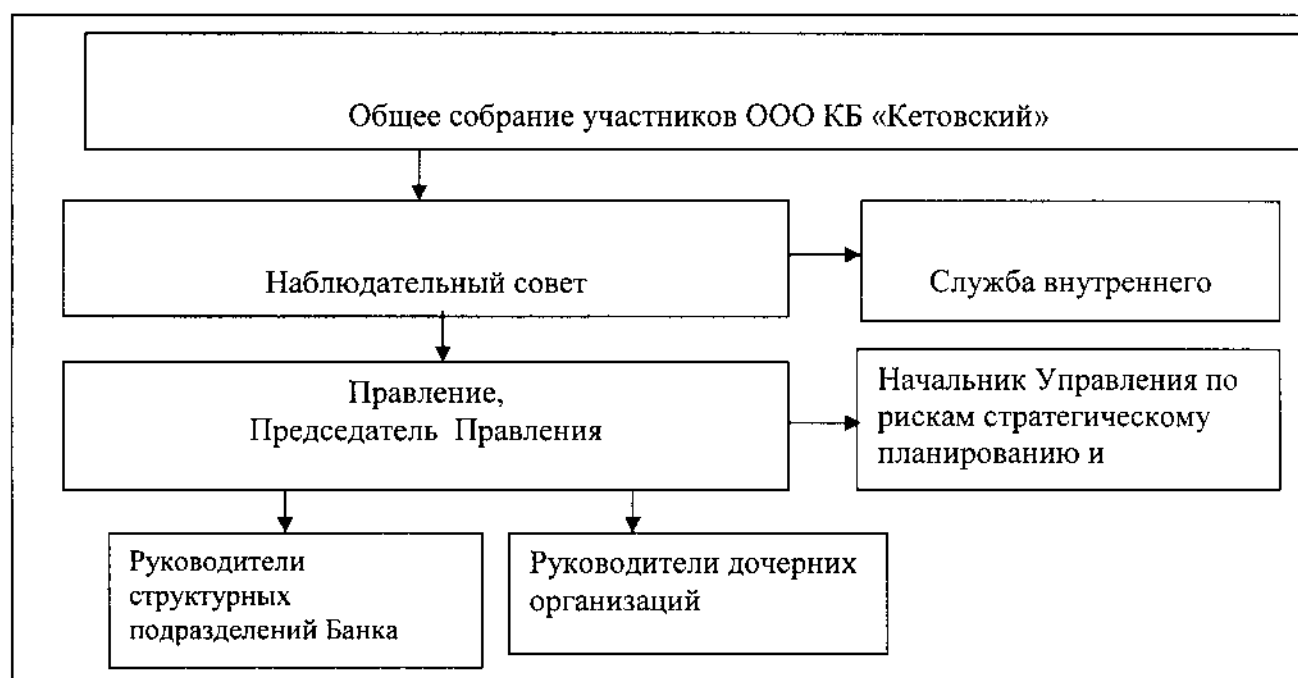
При этом существующая система управления и контроля рисков будет находиться в процессе постоянного совершенствования. Банк будет осуществлять свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках установленных нормативных актов в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих, пруденциальных и надзорных органов.

### 2.3 Структура и организация управления рисками банковской группы

Группа имеет многоуровневую организационную структуру управления рисками. Общая организационная структура органов управления ООО КБ «Кетовский» представлена на рис. 1.

Рис.1

Структура управления рисками Группы



1) К компетенции **Наблюдательного Совета Банка** относятся следующие процедуры управления рисками банковской Группы:

- утверждение настоящей Политики, а также других внутренних документов, определяющих порядок работы системы управления рисками банковской группы;
- оценка основных рисков, присущих банковской деятельности, и вынесение рекомендаций исполнительным органам по минимизации рисков;
- утверждение аппетита к риску Группы, структуры существенных для Группы видов рисков;

- утверждение системы лимитов Группы, устанавливаемых исходя из аппетита к риску, определенного согласно стратегии управления рисками;
- принятие решений о совершении сделок участников Группы, приводящих в превышению установленных лимитов риска;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- периодическое (не реже 1 раза за квартал) рассмотрение отчетов Начальника Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности, утверждение результатов стресс-тестирования с целью осуществления контроля за «достаточностью» капитала банковской Группы, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом.

**2) Правление Банка** осуществляет текущее управление Группой с учетом риска на основе распределения экономического капитала, контролирует показатели риска, их плановые и фактические значения, согласовывает результаты стресс-тестирования рисков. Правление Банка регулярно заслушивает отчеты Начальника Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности по контролю за уровнем принимаемых рисков, по фактическим показателям существенных для Группы рисков, достаточности капитала, выполнению лимитов, результатам стресс-тестирования.

**3) Начальник Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности** осуществляет управление существенными и иными рисками, присущими деятельности Группы, в рамках своих полномочий, в том числе:

- планирование, определение потребности в капитале по видам рисков и направлениям деятельности;
- разработка предложений Наблюдательному совету по формированию аппетита к риску и его распределению среди участников Группы, структуры существенных для Группы видов рисков, системы лимитов;
- процедуры стресс-тестирования для оценки существенности рисков, потребности в капитале;
- контроль за принятыми объемами существенных рисков, достаточностью капитала на агрегированном уровне, использованием аппетита к риску Группы на регулярной основе;
- формирование внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, предоставлять отчетность Банку России в требуемом формате.

**4) Руководители структурных подразделений банка и руководители дочерних организаций:**

- участвуют в планировании, определении потребности в капитале в рамках конкретного вида риска;
- участвуют в стресс-тестировании негативных последствий реализации закреплённого вида риска;
- осуществляют мониторинг за установленными лимитами по существенным видам рисков;
- формируют внутреннюю отчетность, содержащую информацию по отдельным видам риска.

**5) Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с планами проверок:**

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка и организаций – участников Группы, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке и организациях – участниках Группы методологии оценки рисков и процедур управления рисками;

- проводит проверку деятельности Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности;

- информирует Наблюдательный совет о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;

- осуществляет контроль за своевременностью информирования участниками Группы Наблюдательного совета Банка о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда участники Группы взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для банковской Группы, принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Эффективное выполнение вышеперечисленных задач органами управления не возможно без соответствующей информационно-технологической поддержки и обеспечения своевременной и качественной информацией о факторах и источниках риска. В связи с этим группа постоянно развивает и адаптирует информационные системы по управлению рисками, средства оценки, процессы и процедуры, в зависимости от роста объемов операций, структуры и уровня приемлемого риска.

## **2.4 Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования**

Стресс-тестирование представляет собой тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Цель стресс-тестирования - оценка уровня финансовой устойчивости Группы к значительным изменениям факторов риска (внутренних, макроэкономического характера, кризисным ситуациям), трудно поддающимся прогнозированию и повышение уровня финансовой устойчивости.

Задачи стресс-тестирования:

- выявление и определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей, внутренних факторов риска и оценка их влияния на финансовую устойчивость, активы и пассивы Группы;

- оценка способности капитала Группы компенсировать возможные крупные убытки;

- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Группой для снижения уровня рисков и сохранения капитала на достаточном уровне;

- корректировка стратегических задач развития Группы в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

Стресс-тестирование происходит по одному из следующих сценариев:

- 1) Банкротство заемщика (группы связанных заемщиков) с наибольшим кредитным риском.
- 2) Ухудшение качества кредитного портфеля по отраслям экономики.
- 3) Отток вкладчиков Банка в объеме не менее 20% суммы привлеченных денежных средств.
- 4) Рост инфляции до 20% годовых.
- 5) Снижение или рост курса валюты РФ по отношению к доллару США на 30%.

При проведении стресс-тестирования выбирается приоритетный риск, однако анализируется влияние ситуации по отношению как минимум к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

Стресс-тестирование проводится на основании приказа (распоряжения) Председателя Правления Банка. Приказом (распоряжением) определяются:

- один из предложенных сценариев (либо их комбинация). Выбор сценария осуществляется исходя из приоритетного риска, который необходимо протестировать, таким образом, чтобы негативное влияние предложенного сценария на риск было очевидным;
- сроки проведения тестирования.

Ответственным за проведение стресс-тестирования является руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности, который осуществляет следующие действия:

- определяет, как данная ситуация (событие) повлияет на риски Группы и достаточно ли капитала на их покрытие;
- рассчитывает сумму понесенных Группой убытков в результате предложенного сценария;
- по результатам оценки выносит предложения по организации корректирующих мероприятий по снижению рисков;
- анализирует и оценивает уровень рисков после проведения всех необходимых мероприятий;
- полученную информацию в форме отчета доводит до Правления Банка.

Среди возможных корректирующих мероприятий при возникновении стрессовой ситуации можно выделить:

- 1) Увеличение уставного капитала за счет действующих или новых собственников.
- 2) Привлечение субординированных займов.
- 3) Выкуп просроченной задолженности собственниками Банка.
- 4) Приостановка отдельных операций до восстановления финансовой устойчивости Группы.
- 5) Регулирование процентной политики и тарифов.
- 6) Уменьшение расходов за счет отсрочки по выплате премий ключевому управленческому персоналу, сокращения структурных подразделений.
- 7) Продажа дочерней организации.
- 8) Прочие мероприятия.

Правление Банка оценивает негативные последствия, дает оценку уровню риска, согласовывает план мероприятий по минимизации риска.

Согласованный план мероприятий представляется на утверждение Наблюдательному Совету. Наблюдательный Совет одобряет или предлагает собственный план мероприятий по минимизации рисков.

Стресс-тестирование в Банке проводится не реже одного раза в календарный год.

Результаты стресс-тестирования используются при разработке (актуализации) стратегии управления рисками и капиталом и Риск-аппетита на ежегодной основе.

## **2.5 Раскрытие информации о деятельности банковской группы**

Банк предоставляет информацию о банковской группе, достаточную, чтобы сформировать наиболее полное представление собственников, инвесторов и других заинтересованных лиц по интересующим их вопросам.

В соответствии с требованиями регулятора Банк в обязательном порядке раскрывает следующую информацию о деятельности банковской группы:

- годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность – ежеквартально, аудиторское заключение - ежегодно;

- информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом – ежеквартально;
- информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы – на постоянной основе.

Дополнительно Банк раскрывает ежеквартально консолидированную отчетность банковской группы по формам 0409802, 0409803, 0409805.

Информация раскрывается в объеме, предусмотренном нормативными актами Банка России и внутренними документами банковской группы. Сведения, составляющие конфиденциальную информацию в соответствии с федеральными законами, не подлежат раскрытию в составе информации о деятельности Банковской группы.

Установленный способ раскрытия – размещение на официальном сайте Банка в сети Интернет - обеспечивает заинтересованным лицам свободный доступ к информации о деятельности банковской группы.

Контроль за раскрытием информации о деятельности банковской группы осуществляется начальником Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности, Председателем Правления Банка. Оценка полноты и корректности раскрываемой информации, оценка правомерности размещения сведений осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля.

## **2.6 Расчет показателей с участием значения регулятивного капитала банковской группы**

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков») и Положением Банка России от 03.12.2015 N 509-П "Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам банковской группы. В настоящий момент в Российской Федерации действуют три норматива достаточности капитала:

- 1) Норматив достаточности базового капитала. Ограничивает объем риска, покрываемого базовым капиталом группы. В состав базового капитала группы входят такие компоненты, как акционерный капитал и нераспределенная прибыль, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 4,5%.
- 2) Норматив достаточности основного капитала. Ограничивает объем риска, покрываемого основным капиталом Группы. В состав основного капитала входят, помимо компонентов базового капитала, также, привлеченные группой субординированные депозиты без ограничения срока привлечения. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 6%.
- 3) Норматив достаточности совокупного капитала. Ограничивает объем риска, покрываемого совокупным капиталом группы. В состав совокупного капитала включаются компоненты базового и основного капиталов, а также нераспределенная прибыль, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией и привлеченные срочные субординированные депозиты. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 8%.

Банком России установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, надбавка за системную значимость.

Банк не относится к системно значимым, поэтому по состоянию на 01.04.2019г. банковская группа обязана выполнять требования регулятора относительно соблюдения надбавки поддержания достаточности капитала – 2,500%, антициклической надбавки - 0%.

## **2.7 Процедуры контроля за принимаемыми рисками**

Основной задачей внутреннего контроля с позиции риск-ориентированного надзора является контроль за функционированием системы управления рисками, включающий в себя следующее:

- 1) Предупреждение рисков;
- 2) Обнаружение источников рисков;
- 3) Обеспечение минимального риска, принимаемого на себя группой, за счет исключения или снижения влияния источников рисков, обусловленных способами и средствами ведения банковской деятельности;

- 4) Доведение информации об источниках, уровнях и возможном влиянии риска до руководства.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Основой административного контроля является обеспечение проведения операций только уполномоченными на то лицами и в соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль заключается в обеспечении проведения операций применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками группы осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления, начальник Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка и дочерней компании, решения которых влияют на уровни принятых рисков.

Контроль со стороны Наблюдательного Совета, Председателя Правления и Правления Банка осуществляется на основании результатов анализа внутренней отчетности, отражающей уровень рисков группы.

Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Председатель Правления и Правление контролируют соответствие профиля рисков стратегическим параметрам её деятельности и установленным уровням аппетита к риску, а также достаточность собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков. На основании регулярных отчетов о рисках высшие органы управления Банка контролируют соответствие установленным лимитам.

Служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролирует соблюдение требований по управлению рисками и установленных ограничений на уровень риска в группе.

Контрольные процедуры системы управления рисками включают следующие:

- 1) Контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности.
- Во все процессы встраиваются процедуры контроля соблюдения требований

достоверности, полноты и защиты собираемой, обрабатываемой и хранимой информации (включая конфиденциальную информацию). При построении процессов обеспечивается разделение прав доступа к данным.

2) Физический контроль. Группа организует систему сохранности ценностей, находящихся на хранении в подразделениях, включая организацию контрольных процедур по их периодической сверке с учетными данными.

3) Контроль соблюдения принципа разделения полномочий. В группе применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с потенциальными конфликтами интересов или возможными злоупотреблениями.

Особое место в системе контрольных процедур занимает контроль за соблюдением обязательных нормативов группы. В соответствии с Положением Банка России 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Банк рассчитывает и соблюдает следующие обязательные нормативы банковской группы:

- нормативы достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0);

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21);

- максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22);

- норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23).

Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются Банком в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России №180-И, с учетом особенностей, отнесенных к банковской группе.

Банк ежеквартально по состоянию на первое число первого месяца квартала представляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, информацию о расчете обязательных нормативов и их значениях.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в таблице 6:

Таблица 6, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 667 419	1 637 321	133 393
2	при применении стандартизированного подхода	1 667 419	1 637 321	133 393
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0

	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 557	37 867	2 125
17	при применении стандартизированного подхода	26 557	37 867	2 125
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	512 363	427 988	40 989
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	512 363	427 988	40 989
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 206 339	2 103 176	176 507

Наиболее существенным риском для Группы является кредитный риск, что в полной мере отражает реальную бизнес-модель Группы, где ключевую роль играют операции кредитования корпоративных клиентов – малого и среднего бизнеса. За 1 квартал 2019г. кредитный риск вырос несущественно.

Рыночный риск представлен исключительно валютным риском и за 1 квартал 2019г. уменьшился на 29,9% за счет уменьшения валютных активов. При этом общее влияние рыночного риска составляет 1,20%.

Операционный риск за 1 квартал 2019г. увеличился на 19,7% (влияние на общий риск 23,22%).

Таким образом, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2019г. составляет 176 507 тыс. руб.

Однако следует также учесть, что Центральным Банком установлен минимальный размер капитала на уровне 300 000 тыс. руб.

При капитале Группы по состоянию на 01.04.2019г. в размере 482 330 имеется существенный запас прочности для покрытия всех рисков банка.



### 3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

#### 3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 7, 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	1 389 317	0
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	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	114 063	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 006 100	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86 273	0
8	Основные средства	0	0	153 251	0
9	Прочие активы	0	0	29 630	0

Учетная политика Банка не предусматривает отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В отчетном периоде Группа не осуществляла операций с обременением активов.

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 8 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	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	35
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	35
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:	719	594
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	719	594

## 4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытка вследствие неисполнения клиентом обязательств по сделке, а также неоплаты заемщиком основного долга и (или) процентов, причитающихся кредитору в установленный условиями договора срок

Количественная оценка кредитного риска осуществляется на основе стандартизированного подхода, предложенного Банком России в рамках Инструкции Банка России № 180-И.

### 4.1. Процедуры управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Управление кредитным риском включает следующие этапы:

1) **Выявление и оценка кредитного риска.** Выявление кредитного риска осуществляется в процессе анализа финансового состояния заемщиков (потенциальных

заемщиков), реальности осуществляемой ими деятельности, качества обслуживания ссудной задолженности. Оценка возможных потерь в результате воздействия кредитного риска Банка осуществляется с учетом всех вероятных факторов и обстоятельств в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением № 283-П. Классификация Банком ссуд производится в соответствии с внутренними методиками с учетом соблюдения требований Банка России.

Качественная оценка кредитного риска осуществляется в процессе подготовки профессиональных суждений об уровне кредитного риска.

Количественная оценка кредитного риска, представляющая собой расчет максимального объема кредитных ресурсов Банка, взвешенных по уровню риска производится в рамках ежедневного расчета нормативов достаточности капитала.

**2) Мониторинг кредитного риска.** Мониторинг кредитного риска представляет собой постоянное наблюдение за состоянием активов, подверженных его воздействию. Мониторинг осуществляется в процессе сопровождения выданных кредитов: анализа финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга, проверки наличия и состояния заложенного имущества.

**3) Контроль за объемом кредитного риска.** Контроль за объемом кредитного риска осуществляется последовательно на всех уровнях управления рисками и основывается на установлении **лимитов кредитования**. Наблюдательный совет Банка утверждает следующие лимиты:

- лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)
- лимит на ссуды 5 категории качества
- лимит на объем просроченных ссуд
- лимит на убытки, понесенные в результате списания просроченных ссуд с баланса
- лимит на кредитование Участников банка, распоряжающихся 5 и более процентами долей банка (за минусом резерва)
- лимит на кредитование инсайдеров (за минусом резерва)

Соблюдение установленных лимитов кредитования осуществляется на ежедневной основе. Операции кредитования осуществляются в пределах установленных лимитов риска.

С целью ограничения кредитного риска Банк использует метод **диверсификации кредитного портфеля**, который осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков осуществляется посредством распределения кредитов между различными группами населения; в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, жилищные (в т.ч. ипотечные) кредиты). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между: большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Банк осуществляет диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов и малого количества крупных.

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

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

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

**4.2. Сведения об активах и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П**

Банк использует свое право классифицировать по решению Правления активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Информация о данных активах и условных обязательствах по состоянию на 01.04.2019г. приведена в таблице 9:

Таблица 9

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	51 770	50.00	25 885	22.95	11883	-27.05	-14 002
1.1	ссуды	51 770	50.00	25 885	22.95	11883	-27.05	-14 002
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	23 114	21.00	4 854	3.44	796	-17.56	-4 058
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	394	21.00	83	1.00	4	-20.00	-79
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	200	50.00	100	25.00	50	-25.00	-50

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

Таблица 10

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-И	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ценными бумагами.

## **5. Кредитный риск контрагента**

Группа не имеет разрешения на применение и не применяет внутренних моделей в целях расчета величины подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным риску контрагента.

## **6. Риск секьюритизации**

Группа не осуществляет сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле, и не имеет балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе Банка и на балансе дочерней компании в связи с проведением данных сделок.

## **7. Рыночный риск**

Банковская группа не осуществляет операции с долговыми и долевыми ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, биржевыми товарами, не проводит сделок с производными финансовыми инструментами. В связи с этим управление рыночным риском заключается в оценке, мониторинге контроле и минимизации исключительно валютного риска.

### **7.1 Процедуры управления рыночным (валютным) риском**

Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по каждой иностранной валюте (открытой валютной позицией – ОВП).

Управление валютным риском осуществляется посредством действий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений.

Управление валютным риском включает следующие этапы:

**1) Выявление и оценка рыночного (валютного) риска.** Выявление валютного риска осуществляется на постоянной основе в процессе совершения валютных операций Банка.

На этапе выявления валютного риска определяется величина ОВП. Расчет открытых валютных позиций Банка и банковской группы осуществляется в соответствии с требованиями, установленными нормативными документами Банка России.

Оценка валютного риска осуществляется Банком на конец каждого операционного дня посредством определения следующих показателей по каждому виду иностранной валюты:

- чистые позиции (балансовая, «спот», срочная, опционная, по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция (сумма чистой балансовой и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам, аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков по внебалансовым счетам 91603 и 91604);
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в рублях РФ;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Количественная оценка рыночного риска производится в рамках ежедневного расчета нормативов достаточности капитала. При этом размер валютного риска рассматривается как составная часть рыночного риска и рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». 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 величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

**2) Мониторинг рыночного (валютного) риска.** Мониторинг валютного риска представляет собой постоянное наблюдение за состоянием активов, обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте.

**3) Контроль за уровнем рыночного (валютного) риска** основывается на установлении лимитов рисков. Наблюдательный совет Банка утверждает следующие лимиты:

- максимальный процент всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах от капитала Банка;
- максимальный процент любой длинной (короткая) ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция от капитала.

Соблюдение установленных лимитов валютного риска осуществляется на ежедневной основе. Валютные операции (купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах) осуществляются Банком в пределах установленных лимитов риска.

## 7.2 Размер рыночного риска

В таблице 11 представлена информация о размере рыночного риска по состоянию на 01.04.2019 года.

Таблица 11

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	26 557
4	товарный риск	0
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	26 557

## **8. Информация о величине операционного риска**

### **8.1. Процедуры управления операционным риском**

Учитывая рекомендации Базельского Комитета, банковская группа включает правовой риск в состав операционного риска и предусматривает общие системы управления для всех видов операционных рисков

Основной целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском включает следующие этапы:

**1) Выявление и оценка операционного риска.** Выявление (идентификация) операционного риска представляет собой анализ всех направлений деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения фактов реализации операционного риска.

Количественная оценка операционного риска, представляющая собой расчет максимального объема процентных и непроцентных доходов Банка производится в рамках ежедневного расчета нормативов достаточности капитала.

**2) Мониторинг операционного риска.** Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе в рамках системы внутреннего контроля, в том числе руководителями структурных подразделений Банка в процессе текущего и последующего контроля за деятельностью возглавляемых подразделений.

В рамках мониторинга операционного риска в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- разрабатываются внутренние документы, которые регулируют должностные инструкции сотрудников, порядок проведения банковских операций, непрерывность бизнеса и планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, политику в отношении раскрытия информации;

- применяются принципы разграничения обязанностей и политика предотвращения конфликта интересов;

- внедрение новых продуктов и процессов осуществляется только при наличии надлежащей документации соответствующих процедур;

- проводится юридическая экспертиза внутренних документов, договоров и корреспонденции с контрагентами;

- осуществляется мониторинг изменений нормативно-правовой базы для своевременного внесения изменений в договоры и процессы.

**3) Контроль за объемом операционного риска** основывается на установлении лимитов рисков. Наблюдательный совет Банка утверждает лимит на максимальную сумму убытков, понесенных банковской группой в результате воздействия операционного риска.

В целях минимизации операционного риска группа применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;

- проведение работы по формированию у служащих знаний об операционном риске;

- разработка организационной структуры с разделением полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям;

- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;

- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;



- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- подбор квалифицированных кадров;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

## 8.2. Информация о величине операционного риска банковской группы

Для оценки достаточности регуляторного капитала группы, Банк России предъявляет к головным организациям банковских групп требования, по покрытию, имеющимся в распоряжении группы капиталом, величины возможных потерь, вызванных операционным риском. В этих целях, в Российской Федерации действует порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности группы за предшествующие 3 года.

В Таблице 12 представлен объем операционного риска Группы по состоянию на 01.04.2019 года:

Таблица 12

Показатели	Значение, тыс. руб.
Операционный риск (0,15 *Сумма средних процентных и непроцентных доходов за предыдущие 3 года)	40 989
Средние процентные доходы за предшествующие 3 года	202 332
Средние непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	70 930

## 9. Риск концентрации

### 9.1. Процедуры управления риском кредитной концентрации

**Выявление и оценка риска кредитной концентрации.** Выявление риска кредитной концентрации осуществляется сотрудниками кредитного отдела Банка в момент выдачи кредитов. При этом происходит оценка влияния конкретной операции на концентрацию кредитов у данного заемщика (группы связанных заемщиков), на объем кредитных требований к заемщикам в одном секторе экономики, в одном регионе, на объем поручительств (гарантий) одного контрагента, на объем принятого обеспечения, застрахованного в одной страховой компании.

Также выявление и оценка риска кредитной концентрации осуществляется руководителем Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности в процессе непрерывного анализа осуществляемых операций банка.

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

Мониторинг осуществляет начальник кредитного отдела, а также руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности в процессе ежедневного наблюдения за совершаемыми операциями.

**Контроль за объемом риска кредитной концентрации.** Контроль за объемом риска кредитной концентрации осуществляется последовательно на всех уровнях управления рисками в соответствии с разделом 5 настоящей Политики. Контроль за уровнем риска основывается на установлении **лимитов кредитной концентрации**. Наблюдательный совет банка по предложению руководителя Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности и согласованию с Правлением банка в рамках годового финансового плана утверждает следующие лимиты:

- 1) Лимит объема кредитных требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков (общая сумма кредитов, неиспользованных лимитов по кредитным линиям, предоставленных гарантий).
- 2) Лимит объема кредитных требований к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц) за минусом резерва (по правилам расчета H25).
- 3) Лимит объема кредитных требований к заемщикам в одном секторе экономики.
- 4) Лимит объема кредитных требований к заемщикам в одной области Российской Федерации.
- 5) Лимит объема поручительств (гарантий), выданных одним контрагентом.
- 6) Лимит объема принятого обеспечения, застрахованного в одной страховой компании.

Лимиты кредитной концентрации, утвержденные Наблюдательным Советом Банка, доводятся до сведения начальника кредитного отдела, который, в свою очередь, обязан проинформировать сотрудников кредитного отдела. Ответственность за соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе несет начальник кредитного отдела Банка. В случае если выдача нового кредита приведет к превышению одного или нескольких установленных лимитов риска (или сигнального уровня), начальник кредитного отдела обязан проинформировать об этом орган управления Банка, уполномоченный принимать решения о совершении операции, а также руководителя Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности.

Контроль за выполнением установленных лимитов Банка на ежедневной основе осуществляет начальник Отдела экономического анализа и отчетности в рамках отчетности.

В случае выявления высокой концентрации риска по одному из установленных лимитов (превышения установленных лимитов, сигнальных уровней) Банк проводит комплекс мероприятий, к которым относятся:

проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации;

проведение углубленного анализа кредитоспособности заемщика (группы связанных заемщиков), в отношении которого выявлена высокая концентрация кредитов;

изменение лимитов по риску концентрации;

использование дополнительного обеспечения;

проведение операций, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;

выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

## 9.2. Процедуры управления концентрацией риска ликвидности

**Выявление и оценка концентрации риска ликвидности.** Выявление концентрации риска ликвидности осуществляется сотрудниками отдела по работе с физическими лицами Банка в момент привлечения либо окончания срока привлечения денежных средств. При этом происходит оценка влияния конкретной операции на концентрацию риска ликвидности по отдельным источникам (вклады физических лиц, депозиты юридических лиц).

Также выявление и оценка концентрации риска ликвидности осуществляется руководителем Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности в процессе непрерывного анализа осуществляемых операций банка.

**Мониторинг концентрации риска ликвидности.** Мониторинг концентрации риска ликвидности представляет собой постоянное наблюдение за объемом привлеченных ресурсов и его диверсификацией. В процессе мониторинга происходит анализ влияния крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) на общую структуру привлеченных ресурсов. Мониторинг осуществляет начальник отдела по работе с физическими лицами, а также руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности в процессе ежедневного наблюдения за совершаемыми операциями.

**Контроль за объемом концентрации риска ликвидности.** Контроль за объемом концентрации риска ликвидности осуществляется последовательно на всех уровнях управления рисками в соответствии с разделом 5 настоящей Политики.

Контроль за уровнем риска основывается на установлении **лимитов концентрации риска ликвидности**. Наблюдательный совет Банка по предложению руководителя Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности и согласованию с Правлением банка в рамках годового финансового плана утверждает следующие лимиты:

- 1) Максимальный объем привлечения во вклады физических лиц.
- 2) Максимальный объем привлечения в депозиты юридических лиц.

Лимиты концентрации риска ликвидности, утвержденные Наблюдательным Советом Банка, доводятся до сведения начальника отдела по работе с физическими лицами, который несет ответственность за соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. В случае если привлечение денежных средств приведет к превышению одного или нескольких установленных лимитов (или сигнального уровня), начальник отдела по работе с физическими лицами обязан незамедлительно проинформировать об этом руководителя Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности.

Контроль за выполнением установленных лимитов Банка на ежедневной основе осуществляет начальник Отдела экономического анализа и отчетности.

В случае выявления высокой концентрации риска по одному из установленных лимитов (превышения установленных лимитов, сигнальных уровней) Банк проводит комплекс мероприятий, к которым относятся:

- проведение детального анализа привлеченных ресурсов;
- изменение тарифов по привлечению ресурсов
- изменение лимитов по концентрации риска ликвидности.

## **10. Риск ликвидности**

### **10.1. Процедуры управления риском ликвидности**

Целью управления риском ликвидностью является обеспечение способности банковской группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности включает следующие этапы:

**1) Выявление и оценка риска ликвидности.** Выявление риска ликвидности осуществляется Банком на постоянной основе в процессе ежедневного мониторинга ликвидной позиции.

Оценка риска ликвидности осуществляется ежедневно в процессе расчета фактических значений нормативов ликвидности, осуществляемого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И.

Оценка риска ликвидности осуществляется ежемесячно в процессе расчета показателей ликвидности, рассчитываемых в соответствии с методологией формы отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

- показателей избытка (дефицита) ликвидности, определяемых как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения;
- коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, определяемых как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

**2) Мониторинг риска ликвидности** осуществляется на постоянной основе и включает:

- планирование потребности Банка в ликвидных средствах;
- ежедекадное составление Прогноза поступления денежных средств и платежей Банка;
- анализ в предварительном порядке заключения крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- своевременная фиксация ухудшения состояния ликвидности на начальном этапе возникновения негативной тенденции;
- разработка рекомендаций и мероприятий по восстановлению ликвидности.

**3) Контроль за объемом риска ликвидности** основывается на установлении лимитов рисков. Наблюдательный совет Банка утверждает внутренние лимиты на следующие показатели, характеризующие риск ликвидности:

- предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, по срокам погашения: от «до востребования» до 10 дней; до 30 дней; до 1 года;
- предельно допустимые значения показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности.

Контроль за выполнением установленных лимитов рисков осуществляется ежедневно (в отношении показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности) и ежемесячно (в отношении коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности).

## **11. Процентный риск**

### **11.1. Процедуры управления процентным риском**

Управление процентным риском банковской группы включает управление как ее активами, так и обязательствами. Управление активами ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций, которая ограничивает свободу Банка в выборе цены кредита. Управление обязательствами затруднено ограниченным выбором и размером долговых инструментов, которые Банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени, ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций за имеющиеся средства.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности группы и целей ликвидности.

Управление риском ликвидности включает следующие этапы:

**1) Выявление и оценка процентного риска** осуществляется Отделом экономического анализа и отчетности на постоянной основе в процессе осуществления мероприятий по мониторингу, а также начальником Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности в процессе непрерывного анализа осуществляемых операций банка.

Оценка процентного риска осуществляется ежемесячно. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гээп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является одна сотая часть процента) в соответствии с методологией формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

**2) Мониторинг процентного риска** на постоянной основе осуществляется структурными подразделениями Банка и включает следующие мероприятия:

- анализ перспектив использования новых финансовых инструментов, продуктов, услуг, в том числе целей их использования и допустимых объемов операций с ними;
- анализ возможности изменения процентной ставки по кредитам (депозитам), в том числе по действующим договорам в одностороннем порядке;
- анализ изменений внешних экономических факторов, решений Банка России, государственных органов власти, в том числе изменений ключевой ставки процента;
- анализ процентных ставок по кредитам (депозитам) других кредитных организаций региона;
- наблюдение за согласованностью активов и пассивов Банка по срокам их возврата;
- контроль соответствия соотношения между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам показателям, установленным в рамках финансового планирования.

**3) Контроль за объемом процентного риска** основывается на установлении лимитов рисков. Наблюдательный совет Банка утверждает внутренние лимиты на следующие показатели, характеризующие процентный риск:

- максимальный лимит индекса процентного риска в каждом из периодов;
- максимальная чувствительность Банка к изменению чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов (порядок расчета показателя установлен формой №0409127);
- минимальная чистая процентная маржа;
- минимальный чистый спред.

Контроль за выполнением установленных лимитов Банка на ежемесячной основе осуществляется в рамках проведения гээп-анализа по форме отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

## 11.2. Информация о величине процентного риска

Результат проведенного гэп-анализа по состоянию на 01.04.2019г. представлен в Таблице 13.

Таблица 13

№ п/п	Показатель	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1	Совокупный ГЭП	414101	-7436	-130101	73731
2	Изменение чистого процентного дохода:				
2.1	+ 200 базисных пункта	7936,66	-1239,30	-1626,26	386,66
2.2	- 200 базисных пункта	-7936,66	1239,30	1626,26	-386,66

По состоянию на 01.04.2019г. наиболее существенное влияние изменения процентного риска на финансовый результат Группы составляет 7936,66 тыс. руб. по активам и пассивам сроком до 30 календарных дней. Это означает, что Группа несет риск понесения убытков в течение 30 дней в размере 7936,66 тыс. руб. при снижении чистого процентного дохода на 200 базисных пункта.

Группа не оценивает процентный риск в разрезе видов валют, так как объем валютных операций составляет значительно меньше 10% от общего объема.

## 12. Информация о показателе финансового рычага, обязательных нормативах и нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее — БКБН) «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» банковские группы рассчитывают показатель финансового рычага, который призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными банковскими группами и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями и банковскими группами чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Согласно установленным в России регулятивным подходам показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Группы, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки за вычетом сформированных резервов на возможные потери без применения весовых коэффициентов риска;
- суммы условных обязательств кредитного характера без применения весовых коэффициентов риска;
- риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Ниже представлена информация о показателе финансового рычага по форме №0409813 по состоянию на 01.04.2019г.

Таблица 14

## Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		432588	432545	367622	367622
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2146556	2281110	2193049	1975963
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		20.2	19.0	16.8	18.6

Таблица 15

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2054929
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		223919
7	Прочие поправки		75547
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2203301

Таблица 16

## Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1963594
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		40957
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1922637
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клинстов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		204628
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-19291
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		223919
Капитал и риски			
20	Основной капитал		432588
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2146556
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		20,15

В таблице 17 представлена информация об обязательных нормативах из раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы №0409813 по состоянию на 01.04.2019г.

Таблица 17

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	19.9	20.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	19.9	20.9



3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)		8,0	21,9	21,8
4	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4)		3,0	20,2	19,0
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800,0	153,1	179,8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		25,0	17,6	18,0

В течение первого квартала 2019 года значения обязательных нормативов Банком не нарушались.

Группа не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

### 13. Информация о политике и практике вознаграждений в банковской группе

Система оплаты труда в Банке регламентирована «Положением ООО КБ «Кетовский» об оплате труда работников». Документ устанавливает порядок определения оплаты труда Председателя Правления Банка, его заместителя, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка (их заместителей), принимающих 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 - работники, принимающие риски), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, а также иных работников Банка.

Основными целями организации эффективной системы оплаты труда в Банке являются обеспечение его финансовой устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Правила, установленные внутренним документом, распространяются на сотрудников всех структурных подразделений (в том числе обособленных) Банка.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Фонд оплаты труда Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированную часть составляют должностные оклады, компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности персонала и Банка в целом.

Нефиксированная часть представляет собой премии на ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной основе, связанные с результатами деятельности Банка и его работников. Размер

ежемесячной премии определяется на основе качественных показателей при выполнении должностных обязанностей работников. Для корректировки квартальной и годовой премий на уровне Банка в целом, на уровне структурных подразделений и на уровне отдельных сотрудников используются количественные показатели: во-первых, уровень выполнения плановой прибыли (характеризует доходность), во-вторых, норматив достаточности капитала (характеризует принимаемые риски). Коэффициент премирования определяется на основе комбинации данных показателей и варьируется в диапазоне от 0 до 100 процентов от фонда оплаты труда.

По итогам 1 квартала 2019 г. показатель плановой прибыли выполнен Банком на уровне 111% от оптимального уровня.

Наблюдательный совет имеет право принять решение об отсрочке (рассрочке) выплаты ежеквартальной, ежегодной премий исполнительным органам и иным работникам, принимающим риски, с возможностью их последующей корректировки исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка. Такое решение принимается в том случае, если у членов Наблюдательного совета есть основания полагать, что полученный по итогам отчетного периода финансовый результат может быть нивелирован вероятными убытками в последующих периодах. В этом случае выплата премий может быть отложена полностью или частично на срок до окончания следующего отчетного периода либо до завершения операций, совершение которых связано с вероятностью получения потерь.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом учитывается качество выполнения возложенных на них функций и задач.

В первом квартале 2019 года Наблюдательным Советом внесены незначительные изменения в Положение об оплате труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренним документом, соблюдались в полном объеме. Независимые оценки системы оплаты труда не осуществлялись.

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждений за 1 квартал 2019 года

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	5	9	14
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	9	14
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных	-	-	-

	премий			
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.:	1 587	1 556	3 143
	- фиксированная часть, тыс. руб.	1 077	1050	2 127
	- нефиксированная часть тыс. руб.,	510	506	1 016
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-

В первом квартале 2019 года выплаты (вознаграждения) работникам имели краткосрочный характер. Долгосрочные вознаграждения (пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности), а также оплата труда в не денежной форме Банком не производились.

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также корректировка вознаграждений не применялись. Увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не было. Выходные пособия указанным работникам Банка не производились. Выплаты на основе долевых инструментов не производились.

В первом квартале 2019 года объединения бизнесов не было.

#### 14. Раскрытие информации о принимаемых группой рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Информация о принимаемых группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.04.2019г. размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bank-45.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

Председатель Правления  
 28 мая 2019 года



Кафеев Е.У.