# Информация о процедурах управления рисками и капиталом

# в ООО «АЛТЫНБАНК»

**за период с 01 апреля 2018 года по 30 июня 2018 года**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4482-У

ООО «АЛТЫНБАНК» – универсальный региональный банк, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении основных видов банковских услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов на территории Республики Татарстан.

Корпоративный бизнес является для Банка основным, как наиболее развитый из всех направлений и включает в себя кредитование предприятий, расчетное обслуживание, осуществление проектного финансирования и др. В числе корпоративных клиентов – компании нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, судостроительные, химические, автотранспортные компании, предприятия торговли, а также предприятия малого и среднего бизнеса. ООО «АЛТЫНБАНК» является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики. При этом основная роль всегда отводилась именно предприятиям малого и среднего бизнеса.

Другим важнейшим направлением деятельности Банка является розничный бизнес. Деятельность Банка представлена такими продуктами, как срочные депозиты населения, кредиты частным лицам, банковские пластиковые карты, услуги интернет-банкинга, торгового эквайринга, проведение платежей и т.д.

В 2 квартале 2018г. Банк не имел дочерних и зависимых компаний и не являлся участником банковской группы, является самостоятельной кредитной организацией.

Банк осуществляет следующие операции со средствами юридических и физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте на основании Лицензии № 2070 от 20 января 2015 года, выданной Банком России:

* привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте;
* размещение привлеченных денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок), физических лиц от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* выдача банковских гарантий;
* осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Таблица 1 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | [**Бухгалтерский баланс**](garantF1://12071690.1057) **по форме 0409806 на 01.07.2018г.** | | | **Отчет об уровне достаточности капитала  (**[**раздел 1**](garantF1://12071690.105910) **формы 0409808 на 01.07.2018г.)** | | |
| **Наименование статьи** | **Номер строки** | **Данные на отчетную дату** | **Наименование показателя** | **номер строки** | **Данные на отчетную дату** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | [224](garantF1://12071690.157020), [26](garantF1://12071690.157022) | 332 000 | Х | Х | Х |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | Х | 332 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный" | [1](garantF1://12071690.801) | 332 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | Х | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | [31](garantF1://12071690.15931) | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | Х | 31 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | [446](garantF1://12071690.15946) | 31 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | [5](garantF1://12071690.157013)15, [16](garantF1://12071690.157014) | 603 507 | Х | Х | Х |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | Х | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | [32](garantF1://12071690.159032) | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | Х | Х | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | [46](garantF1://12071690.15946) | 31 |
| 2.2.1 |  |  |  | из них: субординированные кредиты | Х | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | [110](garantF1://12071690.15708) | 8 404 | Х | Х | Х |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | Х | 1 578 | Х | Х | Х |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ([строка 5.1](#sub_5051) таблицы) | Х | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ([строка 5.1](#sub_5051) таблицы) | [8](garantF1://12071690.15908) | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ([строка 5.2](#sub_5052) таблицы) | Х | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ([строка 5.2](#sub_5052) таблицы) | [9](garantF1://12071690.15909) | 1 578 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | Х |  | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | [41.1.1](garantF1://12071690.1594111) |  |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | [9](garantF1://12071690.157090) | 1 710 | Х | Х | Х |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | Х | 1 710 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | [10](garantF1://12071690.15901) | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | Х | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | [21](garantF1://12071690.15921) | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | [220](garantF1://12071690.157016) | 0 | Х | Х | Х |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию ([строка 3.1.1](#sub_50311) таблицы) | Х | 0 | Х | Х |  |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы ([строка 3.1.2](#sub_50312) таблицы) | Х | 0 | Х | Х |  |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | [225](garantF1://12071690.15721) | 0 | Х | Х | Х |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | Х | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | [16](garantF1://12071690.15916) | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | Х | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | [37](garantF1://12071690.15937), [41.1.2](garantF1://12071690.1594112) | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | Х | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | [52](garantF1://12071690.159052) | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | [3](garantF1://12071690.15703)3, [5](garantF1://12071690.15705), [6](garantF1://12071690.15706), [7](garantF1://12071690.15707) | 1 083 770 | Х | Х | Х |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | [18](garantF1://12071690.15918) | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | [19](garantF1://12071690.15919) | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | [39](garantF1://12071690.15939) | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | [40](garantF1://12071690.15940) | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | [54](garantF1://12071690.15954) | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | [55](garantF1://12071690.15955) | 0 |

# Раздел II. Информация о системе управления рисками

***Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

Система управления рисками Банка определена в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом ООО «АЛТЫНБАНК» в рамках Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Разработаны внутренние документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

***Принципы управления рисками***

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

* Осведомленность об уровне риска;
* Предотвращение конфликта интересов;
* Мониторинг и контроль уровня риска;
* Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
* Ограничение принимаемых рисков посредством разработки системы лимитов;
* Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов;
* Открытость.

***Описание процесса управления рисками***

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по

применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск,

рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности,

процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в т.ч. риск нарушения

информационной безопасности), риск потери деловой репутации, стратегический

риск.

1. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных рисков Банка определена методология оценки рисков,

включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию

проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков.

1. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.
2. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупном объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков. Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операции), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.
3. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 2 тыс. руб. | | | | |
| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
| данные на 01.07.2018 | данные на 01.01.2018 | данные на 01.07.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1149880 | 1314758 | 1149880 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1149880 | 1314758 | 1149880 |
| 3 | при применении ПВР |  |  |  |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: |  |  |  |
| 5 | при применении стандартизированного подхода |  |  |  |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях |  |  |  |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода |  |  |  |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход |  |  |  |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход |  |  |  |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход |  |  |  |
| 11 | Риск расчетов |  |  |  |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: |  |  |  |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах |  |  |  |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора |  |  |  |
| 15 | при применении стандартизированного подхода |  |  |  |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода |  |  |  |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях |  |  |  |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 26210 | 28532 | 26210 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода |  |  |  |
| 21 | при применении стандартизированного подхода |  |  |  |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода |  |  |  |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% |  |  |  |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода |  |  |  |
| 25 | Итого | 1176090 | 1343290 | 1176090 |

Существенных изменений за отчетный период не было.

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

# Сведения об обремененных и необремененных активах

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 3 тыс. руб. | | | | | |
| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
| всего | в том числе  по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: |  |  | 1 210 883 |  |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: |  |  |  |  |
| 2.1 | кредитных организаций |  |  |  |  |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями |  |  |  |  |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: |  |  |  |  |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: |  |  |  |  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги  долгосрочной  кредитоспособности |  |  |  |  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности |  |  |  |  |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,  в том числе: |  |  |  |  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги  долгосрочной  кредитоспособности |  |  |  |  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности |  |  |  |  |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях |  |  | 18 091 |  |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) |  |  | 672 036 |  |
| 6 | Ссуды,  предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями |  |  | 284 509 |  |
| 7 | Ссуды,  предоставленные физическим лицам |  |  | 118 412 |  |
| 8 | Основные средства |  |  | 8 404 |  |
| 9 | Прочие активы |  |  | 60 353 |  |

В ООО «АЛТЫНБАНК» обремененные активы отсутствуют.

# Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Таблица 4 тыс. руб. | | | |
| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.07.2018 | Данные на 01.01.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах |  |  |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: |  |  |
| 2.1 | банкам-нерезидентам |  |  |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями |  |  |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам |  |  |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: |  |  |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности |  |  |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности |  |  |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: |  |  |
| 4.1 | банков-нерезидентов |  |  |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями |  |  |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов |  |  |

В 2 квартале 2018г. банк не работал с контрагентами-нерезидентами.

# 

# Раздел IV. Кредитный риск

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

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимальный допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется по средствам регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Ключевыми элементами системы управления кредитными рисками являются: кредитная политика, процедуры оценки кредитного риска, контроль кредитных рисков на уровне отдельно взятой ссуды, управление кредитным портфелем. Утвержденная в Банке кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитным риском.

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка. Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка в пределах установленных полномочий. Координирует управление кредитным риском Группа анализа и управления рисками.

Ежедневная работа по управлению кредитными рисками осуществляется Группой анализа и управления рисками и отделом кредитования.

В Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает кредитные заявки и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят не реже одного раза в неделю.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Уровень кредитного риска рассчитывается еще на стадии разработки кредитного продукта. Ведется расчет прогнозного уровня дефолта по стандартным продуктам отдельно по юридическим и физическим лицам.

Банк регулирует уровень принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты и индикаторы качества кредитного портфеля. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю используются следующие индикаторы и лимиты уровня кредитного риска:

* показатель качества ссуд, который представляет собой удельный вес стандартных, нестандартных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;
* показатель доли просроченных ссуд представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
* показатель размера резерва на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на потери по ссудам к общему объему ссуд;
* показатель темпов роста просроченной задолженности;
* соотношение темпов роста просроченной ссудной задолженности к темпам роста кредитного портфеля и к темпам роста всех активов;
* показатель доли проблемных ссуд;
* лимит максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
* лимит концентрации крупных кредитных рисков;
* лимит максимального размера риска на одного банка контрагента;
* лимит концентрации кредитных рисков на участников;
* лимит концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
* лимит на структуру кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики;
* лимиты на структуру кредитного портфеля по типам заемщиков (уровню бизнеса);
* лимиты кредитования лиц, связанных с Банком;
* лимиты на максимальную сумму условных обязательств кредитного характера (гарантии, неиспользованные кредитные линии).

Минимизация кредитных рисков, связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под залог недвижимости с оформлением права собственности на Банк, а также получением ликвидных залогов, проведением постоянного финансового мониторинга состояния заемщика, залогодателя, поручителя с использованием бальной системы оценки.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И *«Об обязательных нормативах банков»* согласна формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций» в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»приведена в нижеуказанной таблице:

Таблица 5 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **на 01.07.2018г** | **на 01.01.2018г.** | **Изменение тыс.руб.** | **Изменение в %** |
| I (с коэффициентом риска 0%) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II (с коэффициентом риска 20%) | 15 119 | 13 247 | 1 872 | 14,1 |
| III (с коэффициентом риска 50%) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV (с коэффициентом риска 100%) | 818 796 | 1 433 015 | -614 219 | -42,9 |
| V (с коэффициентом риска 150%) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по группам активов** | **833 915** | **1 446 262** | **-612 347** | **-42,3** |

***Сведения о качестве активов (в разрезе категорий качества)***

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности ЦБ РФ по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

*Классификация активов по категориям качества на 01.07.2018*

Таблица 6 (тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | Активы | Фактически сформированный резерв |
| 1 категория качества (стандартные ссуды) | 284 973 | - |
| 2 категория качества (нестандартные ссуды) | 122 761 | 3 000 |
| 3 категория качества (сомнительные ссуды) | 18 486 | 1 796 |
| 4 категория качества (проблемные ссуды) | 141 266 | 39 233 |
| 5 категория качества (безнадежные ссуды) | 235 544 | 217 211 |
| **Итого активов** | 803 030 | 261 240 |

# 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 7 тыс. руб. | | | | | | |
| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
| в соответствии с [Положением](garantF1://486260.0) Банка России N 283-П | в соответствии с [Указанием](garantF1://70007206.0) Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |  |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего,  в том числе: |  |  |  |  |  |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |  |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями |  |  |  |  |  |

Ценные бумаги в ООО «АЛТЫНБАНК» отсутствуют.

# Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Таблица 8 тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России [N 590-П](garantF1://71621612.0) **и** [N 283-П](garantF1://486260.0) | | 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: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | ссуды |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Реструктурированные ссуды |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | перед отчитывающейся  кредитной  организацией |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности |  |  |  |  |  |  |  |

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с [пунктом 3.10](garantF1://71621612.310)**,** [подпунктом 3.12.3 пункта 3.12](garantF1://71621612.3123) **и** [подпунктом 3.14.3 пункта 3.14](garantF1://71621612.3143)Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, в ООО «АЛТЫНБАНК» отсутствуют.

# Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

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

# Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Таблица 10 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая  стоимость активов |
| (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты |  |  | 1 315 639 | 1 660 | 249 960 | 1 065 679 |
| 2 | Долговые  ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Внебалансовые позиции |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Итого |  |  | 1 315 639 | 1 660 | 249 960 | 1 065 679 |

# Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Таблица 11 тыс. руб. | | |
| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) |  |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода  (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) |  |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта  (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) |  |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса |  |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде |  |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода  (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) ([ст. 1](#sub_100413) + [ст.2](#sub_100414) - [ст.3](#sub_100415) - [ст.4](#sub_100416)  [ст. 5](#sub_100417)) |  |

# Методы снижения кредитного риска

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 12 тыс. руб. | | | | | | | | |
| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
| всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Долговые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Всего,  из них: |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) |  |  |  |  |  |  |  |

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

Таблица 13

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
| без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | |
| балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Банки развития |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Юридические лица |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Розничные  заемщики  (контрагенты) |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Вложения в акции |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Просроченные  требования  (обязательства) |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Прочие |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Всего |  |  |  |  |  |  |

***Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки имущества***

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются Положением Банка об оценке имущественного залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц.

Основным направлением в залоговой политике Банка является формирование качественного залогового портфеля. Основная цель - работа с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка, а также обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

# В целях оценки справедливой стоимости залога, участвующего в формировании резерва по ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, не реже одного раза в квартал определяется реальная стоимость обеспечения, отнесенного к I и II категории качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренней нормативной документацией. В этих целях постоянно осуществляется мониторинг справедливой стоимости залога, участвующего в формировании резерва, путем изучения соотношения спроса и предложения на рынке на заложенное имущество.

# Не реже одного раза в квартал, при оценке риска, оформляется письменное заключение о качестве и размере обеспечения кредита (стоимости заложенного имущества), на основании имеющейся информации, при необходимости совмещая с выездной проверкой по сохранности заложенного имущества

Переоценка предмета залога в рамках сопровождения выданных кредитов проводится в следующих случаях:

* реструктуризация (в т.ч. пролонгация) кредита;
* замена предмета залога, освобождения части предмета залога при частичном возврате суммы предоставленного кредита;
* прочие изменения условий кредитных и связанных с ним договоров в сторону более благоприятных условий для клиента, за исключением изменений, касающихся снижения процентной ставки по кредитному договору.

***Обеспечение***

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016г. *«О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».*

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Ниже представлены основные виды принимаемого обеспечения:

* при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования;
* при кредитовании физических лиц – залог жилья, нежилой недвижимости.

*Вид полученного обеспечения:*

Таблица 14 (тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **На 1 июля 2018г.** | **На 1 января 2018г.** |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) | 1 041 491 | 1 174 765 |
| Полученные гарантии и поручительства (счет 91414) | 2 095 527 | 2 706 249 |
| **Итого полученное обеспечение** | **3 137 018** | **3 881 014** |

# 

# Раздел V. Кредитный риск контрагента

Одним из инструментов управления кредитного риска контрагента Банка является система лимитов. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Таблица 15 тыс. руб. | | |
| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода |  |
| 2 | Стоимость кредитного требования |  |
| 3 | Кредитное качество контрагентов |  |
| 4 | Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях) |  |
| 5 | Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях) |  |
| 6 | Приобретения и продажа |  |
| 7 | Изменения валютных курсов |  |
| 8 | Прочее |  |
| 9 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода |  |

# Информация о сделках с кредитными ПФИ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Таблица 16 тыс. руб. | | | |
| Номер | Наименование статьи | ПФИ приобретенные | ПФИ проданные |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Номинальная стоимость | | |
| 2 | Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) |  |  |
| 3 | Кредитные дефолтные свопы на индексы |  |  |
| 4 | Свопы на совокупный доход |  |  |
| 5 | Кредитные опционы |  |  |
| 6 | Прочие кредитные ПФИ |  |  |
| 7 | Итого номинальная стоимость ПФИ |  |  |
| 8 | Справедливая стоимость | | |
| 9 | Положительная справедливая стоимость (актив) |  |  |
| 10 | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство) |  |  |

# Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

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

# Раздел VI. Рыночный риск

***Рыночный риск***

Банк определяет рыночный риск как риск, связанный с негативными изменениями рыночных показателей (процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов и т.п.). Банк рассматривает способность принятия и управления рыночным риском, как один из элементов применяемой бизнес модели, позволяющий получать прибыль, способствующий стабильному и безубыточному росту, увеличивающий долю на рынке и поддерживающий конкурентоспособность Банка.

Банк применяет систему установления лимитов и процедуру информирования о степени подверженности рыночным рискам в целях соблюдения соответствия величины принимаемого рыночного риска установленному размеру риска, а также в целях эффективного управления рыночным риском, создания «прозрачности» операций Банка, надлежащего доведения информации до сведения соответствующих органов управления Банка.

Основные подходы, применяемые для управления и контроля рыночных рисков, в том числе, фондового, валютного и процентного рисков, заключается в следующем:

- регламентирование операций, связанных с открытием позиций рыночных финансовых инструментов;

- разработка требований для определения уровня ликвидности инструментов и выработка предложений по ограничению объема вложений по уровню ликвидности;

- разработка сценарных анализов и проведение стресс-тестирования;

- разработка системы управления рыночными рисками, разработка и тестирование новых моделей и методов расчета рыночных рисков;

- контроль над поддержанием оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;

- ограничение операций в момент кризиса;

- формирование прогноза изменений открытых валютных позиций;

- внедрение системы лимитов рыночных рисков, состоящий из следующий элементов:

лимиты открытой валютной позиции;

лимит совокупного гэпа по процентному риску;

лимит совокупного гэпа по разрывам ликвидности;

лимит на банки контрагенты.

Таблица 18 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **на 01.07.2018г.** | **на 01.01.2018г.** | **Изменение** | |
| **тыс. руб.** | **%** |
| Совокупный рыночный риск в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Фондовый риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общий фондовый риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Специальный фондовый риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Валютный риск | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.07.2018 валютный риск нулевой, т.к. сумма открытых валютных позиций составила менее 2% от капитала. Фондовый риск также равен нулю, т.к. ценные бумаги отсутствуют.

# Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 19 тыс. руб. | | | | | | | |
| Номер | Наименование статьи | Модель расчета стоимости  под риском | Модель расчета  стоимости  под риском, оцененная по данным за кризисный период | Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска | Всеобъемлющая оценка  рыночного риска | Прочее | Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Изменения уровня риска |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Обновления модели |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Методология и регулирование |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Приобретение и продажа |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Изменение валютных курсов |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Прочее |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала |  |  |  |  |  |  |

# Раздел VII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в функционировании информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В целях внутреннего управления операционным риском, а также минимизации возможных убытков (потерь), в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах (причин) операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В ней отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

* стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих документов Банка;
* контроль за совершением банковских операций и других сделок;
* контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
* контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
* наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;
* централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

* обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии и необходимую материальную базу;
* наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ № 3097-У от 25 октября 2013г., с 1 января 2014г. Банк рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом размера операционного риска.

Для целей оценки операционного риска и определения максимального допустимого значения показателя операционного риска Банк использует базовый метод расчета, согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П *«О порядке расчета размера операционного риска»*. На 1 апреля 2018г. величина операционного риска составила 26 210 тыс. руб. (на 1 января 2018г.: 28 532 тыс. руб.)

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 1 апреля 2018г. составила 524 202 тыс. руб.

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (в т.ч. правовым рискам) ежегодно предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

Таблица 20

|  |  |
| --- | --- |
| Операционный риск, тыс. руб. | 26 210 |
| Собственные средства (капитал) банка, тыс. руб. | 552 134 |
| Величина кредитного, рыночного и операционного рисков, тыс. руб. | 1 799 981 |
| Нормативное значение величины достаточности собственных средств банка (H1.0) | 47.0 |
| Уровень операционного риска, рассчитанный в процентах от собственного капитала банка | 4.75 |
| Значение норматива достаточности капитала с учётом расчётного значения операционного риска | 47.0 |

На основании расчётных данных признать уровень операционного риска по состоянию на 01.07.2018г. - удовлетворительным.

# Раздел VIII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания влияют на уровень процентной маржи.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования ЦБ РФ (ключевая ставка). Банк осуществляет контроль над соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования (ключевая ставка). В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов.

Основные мероприятия по управлению процентным риском:

1. мониторинг процентных ставок (произвольной формы)
2. данные о разрывах в сроках погашения активов и пассивов Банка (ГЭП-анализ процентного риска)
3. анализ процентных доходов и расходов банка за квартал.

Мероприятия, проводимые Банком, в целях минимизации процентного риска могут быть представлены в следующем порядке:

- пересмотр и соблюдение утвержденных процентных ставок на банковские услуги с учетом спроса и предложения на финансовых рынках, государственного регулирования уровня процентных ставок, темпов инфляции, системы налогообложения ;

- проведение детального анализа структуры активов и пассивов в разных разрезах;

- диверсификация ресурсов Банка;

- сегментирование депозитного и кредитного портфеля Банка (по клиентам, продуктам, рынкам);

- ограничение объемов операций (установление лимитов по привлеченным и размещенным средствам).

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

# Раздел IX Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Возникновение риска ликвидности связано с несбалансированностью по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе и вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

* анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
* прогнозирование потоков денежных средств;
* сценарный анализ (стресс-тестирование).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

*Ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 1 июля 2018г.:*

Таблица 21 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | до 30дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | более 2 лет | С неопределенным сроком |
| **Активы** |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства |  |  |  |  |  |  | 42952 |
| Средства в кредитных организациях |  |  |  |  |  |  | 29983 |
| Ссудная задолженность | 670264 | 4245 | 60716 | 114565 | 159946 | 53906 |  |
| Вложения в долевые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 2701 | 678 | 1619 |  |
| Отложенный налоговый актив |  |  |  |  |  |  | 1710 |
| Прочие активы |  |  |  |  |  |  | 61605 |
| **Итого активы** | **670264** | **4245** | **60716** | **117266** | **160624** | **55525** | **136250** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Обязательства** |  |  |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций |  |  |  |  |  |  | 9 |
| Средства клиентов | 136063 | 94935 | 2011 | 1395 | 11 |  |  |
| *Из них вклады физических лиц* | 59533 | 94935 | 2011 | 1395 | 11 |  |  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие обязательства |  |  |  |  |  |  | 47764 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера |  |  |  |  |  |  | 5287 |
| Собственные средства |  |  |  |  |  |  | 552134 |
| **Итого пассивы** | **195596** | **94935** | **2011** | **1395** | **11** |  | **605194** |
| **Нетто-позиция по активам и обязательствам** | **474668** | **(90690)** | **58705** | **115871** | **160613** | **55525** | **(468944)** |

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») ООО «АЛТЫНБАНК» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

# Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период существенно не изменились. По состоянию на 1 июля 2018г. значение данного показателя составляет 46,6%, на 1 апреля 2018г. 55,9%, на 1 января 2018г. 32,7%, на 1 октября 2017г. 33,0%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющий собой актив, и активов по операциям, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в отчетном периоде не было. Соответственно, существенных изменений значения финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

В отчетном квартале Банком не осуществлялось признание и восстановление убытков от обесценения в составе капитала.

В нижеследующей таблице указаны показатели, используемые при расчете финансового рычага и его значения на отчетные даты.

Таблица 22 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | на 01.07.2018 | на 01.04.2018 | на 01.01.2018 | на 01.10.2017 |
| Основной капитал | 552 103 | 598 487 | 598 217 | 606 106 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 1 184 231 | 1 070 502 | 1 827 000 | 1 838 074 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III | 46,6% | 55,9% | 32,7% | 33,0% |

# Раздел XI. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

С 1 января 2016г. Банк перешел на систему оплаты труда, соответствующую требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. № 154-И *«О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в системе оплаты труда»*. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда сотрудников ООО «АЛТЫНБАНК». Органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров.

Установленная система оплаты труда Банка применяется на территории Российской Федерации по месту нахождения головного офиса и дополнительных офисов.

Система оплаты труда способствует решению следующих задач, являющихся предметом корпоративной социальной политики Банка:

* создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
* закрепление квалифицированных кадров в Банке, стимулирование в повышении их деловых качеств, сокращение текучести кадров;
* соблюдение интересов работников и работодателя в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
* стимулирование работников Банка, способных оказывать влияние на риски, установление зависимости результатов их труда с долгосрочными планами деятельности Банка.

Заработная плата работников состоит из фиксированной части оплаты труда

(должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности дня, компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации) и нефиксированной части оплаты труда (премии по итогам работы Банка).

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

№ 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;

№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

* оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);
* оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника);
* другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных

вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды.

Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах:

№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Долгосрочные вознаграждения основному персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в отчетном периоде не выплачивались.

Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

Таблица 23

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды выплат | На 01.07.2018г. | На 01.04.2017г. |
| Среднесписочная численность персонала, чел | 98 | 110 |
| Среднесписочная численность основного управленческого персонала, чел. | 12 | 12 |
| *В том числе:*  *Работники, ответственные за принимаемые риски* | 12 | 12 |
| Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном квартале, тыс. руб. | 1 246 | 1 321 |
| *В том числе:*  *Выходное пособие* | - | - |
| Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, % | 4,77 | 9,73 |
| Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном квартале, тыс. руб. | 1 246 | 1 321 |
| *В том числе:*  *Выходное пособие* | - | - |

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: не было;

количество и общий размер выходных пособий: не выплачивалось;

общий размер отсроченных вознаграждений в форме выплат в виде денежных средств, акций или финансовых инструментов, иных способов: отсрочки не было;

общий размер выплат, в отчетном периоде в отношении которых, применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: не было;

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: не было;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: не удерживалось.

Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением об оплате труда ООО «АЛТЫНБАНК», формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утвержденными Правлением Банка.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением об оплате труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Оценка системы оплаты труда в Банке на предмет соответствия требованиям Банка

России произведен Волго-Вятским главным управлением Отделение – Национальный банк по Республике Татарстан по состоянию на 1 ноября 2017 года.

По результатам оценки система оплаты труда ООО «АЛТЫНБАНК» признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренние документы, определяющие политику Банка в области оплаты труда, соответствуют действующему законодательству и нормативным документам Банка России в области оплаты труда. Политика организации и функционирования системы оплаты труда эффективна и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативных документов Банка России. Требования законодательных актов, нормативных документов Банка России, регулирующих трудовые отношения и систему оплаты труда в кредитных организациях, и внутренних документов Банка, определяющих политику и систему оплаты труда Банка, сотрудниками Банка соблюдаются.