

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год

ООО «Земский банк»

Общие положения

ООО «Земский банк» подготовил информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание Банка России № 4482-У). Нумерация разделов и таблиц указана в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У.

При раскрытии информации о рисках не составляются и не раскрываются: таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» раздела IV; таблица 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)» раздела IV; таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» раздела IV; таблица 4.10 раздела IV «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»; таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» раздела V; таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII; таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII; глава 12 раздела VII «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)»; пункты 5.2 и 5.3 главы 5 раздела IV; пункты 11.1 - 11.5 главы 11 раздела VII, предусмотренные Указанием Банка России № 4482-У, так как Банк не применяет соответствующих им методов и подходов.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» раздела III.1 приложения к Указанию Банка России № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием требований к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами и сделки секьюритизации – сделки с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V «Кредитный риск контрагента», разделом VI «Риск секьюритизации» приложения к Указанию Банка России № 4482-У и таблицу 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» раздела IV.

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

Банк не раскрывает таблицу 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Раздела X и таблицу 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» раздела III.1, предусмотренные Указанием Банка России № 4482-У, так как не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (код формы по ОКУД 0409808). Отчет об уровне достаточности капитала раскрыт в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк/О банке/Отчёты».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	265 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и"	46	0

				эмиссионный доход"		
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17 (15,16)	5 631 780	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	287 937	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	287 937
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	113 738
2.2.1		X	40 000	из них: субординированные кредиты	X	40 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11 (10)	665 784	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 683	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	6 683	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 683
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10 (9)	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:	20	3 909	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные	X	0	X	X	0

	нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" (прежняя версия "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позапному исключению)	37, 41 (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", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 059 376	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты"	54	0

	финансовых организаций			дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала по состоянию на 01.01.2020 г. осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Оценка активов для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), кроме норматива финансового рычага (Н1.4), производится Банком на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И.

Банк в отчётном периоде выполнил все требования к капиталу, нарушения не допускались.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка 89,1104%.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2020 г. отсутствуют.

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

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

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

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

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

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П

«О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала; отношение суммарного объема требований Банка к заемщикам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка, величина риска концентрации в базе фондирования, изменение величины чистого процентного дохода.

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

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

Плановый уровень капитала Банка – не ниже одного миллиарда рублей. Такой объем капитала позволяет Банку сохранить универсальную лицензию и не нарушить норматив достаточности капитала в случае возможной реализации одного из сценариев стресс-теста.

Плановая структура капитала остается неизменной на протяжении всего срока планирования объемов операций (сделок) и капитала в Банке, за исключением возможного увеличения суммы дополнительного капитала в пределах 10% от общей суммы капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В отчетном периоде Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам, установленные Инструкцией Банка России № 180-И. Фактические значения нормативов достаточности капитала составили на 01.01.2020 г.:

Достаточность базового капитала 11,977% (min 6,750%);

Достаточность основного капитала 17,373% (min 8,250%);

Достаточность собственных средств (капитала) 19,173% (min 10,250%).

Требования к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 г. 89,0727%.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020 года, размещенной на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Обязательные нормативы, указанные в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются Банком согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.05.2019) "Об обязательных нормативах банков".

За отчетный период существенно изменились следующие показатели:

- норматив мгновенной ликвидности увеличился с 138,880% до 151,444%, т.е. на 12,564% за счет увеличения обязательств по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности увеличился с 167,719% до 193,666%, т.е. на 25,947% за счет увеличения ликвидных активов;
- норматив долгосрочной ликвидности увеличился с 90,991% до 110,875%, т.е. на 19,884% за счет увеличения кредитных требований и снижения обязательств банка;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков снизился с 281,786% до 252,309%, т.е. на 29,477% за счет уменьшения величины крупных кредитов;
- норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) снизился с 1,625% до 0% за счет реализации долей участия юридического лица.

Остальные основные показатели деятельности Банка существенного изменения не претерпели.

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

В рамках ВПОДК Банк разработал следующие документы:

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

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

В соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Земский банк»» решением Совета директоров Банка значимыми признаны кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, регуляторный риск,

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

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности капитала Банка. Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала; отношение суммарного объема требований Банка к заемщикам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка, величина риска концентрации в базе фондирования, изменение величины чистого процентного дохода. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.

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

Целевые уровни рисков Банка устанавливаются в рамках Стратегии управления рисками и капиталом на следующих уровнях: кредитный риск - <722% капитала Банка; рыночный риск (валютный риск) - <20% капитала Банка (в пределах лимитов ОВП), операционный риск - <8% капитала Банка (рассчитанный в соответствии с Положением Банка России 652-П и результатами экстремального сценария по операционному риску), процентный риск - <4% капитала Банка, риск концентрации - <75% капитала Банка, величина потерь по рискам, под которые выделяется буфер капитала - <10% капитала Банка (так как потери по ним за истекший год не были существенными. Эта величина является буфером для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами), риск аппетита по Банку - <950% капитала Банка.

Описание связи между бизнес-моделью и профилем рисков Банка

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

При формировании Стратегии развития Банка определяется бизнес-модель деятельности на определенный период, а риски (потенциальные, значимые, незначимые), присущие профилю деятельности Банка в соответствии с его бизнес-моделью, выявляются ежегодно при формировании Стратегии управления рисками и капиталом. По каждому виду риска Банком вырабатываются основные принципы и методы по его управлению, которые будут при наступлении неблагоприятных событий минимизировать риски. По значимым для Банка рискам устанавливается система лимитов в целях осуществления контроля Совет директоров определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой

структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

Организация системы управления рисками Банка

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

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

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

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

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом: утверждает процедуры управления рисками и капиталом; утверждает процедуры стресс-тестирования; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; контролирует исполнение решений Совета директоров; осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК; обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями; определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

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

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

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

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

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

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции: реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка; предоставляют необходимую информацию для управления рисками; направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

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

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

Совет директоров ежеквартально, Правление Банка ежемесячно контролирует соблюдение установленных процедур по управлению риском, объемов принятого риска и соблюдение установленных лимитов на основе предоставляемого Службой управления рисками Отчёта о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка. Служба управления

рисками ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов и выполнение обязательных нормативов на основе данных, полученных от Отдела банковской отчетности, Отдела корпоративного бизнеса, Отдела внешнеэкономической деятельности.

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

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Правления и/или Кредитного Комитета Банка после установления таких фактов, в случае недостаточности предпринятых мер по снижению уровня рисков до приемлемых значений Правление незамедлительно информирует Совет директоров.

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

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

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

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

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

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

Банк использует методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности кредитного, процентного рисков и риска концентрации к изменению факторов рисков. Стресс-тестирование проводится на горизонте в 1 год по двум сценариям (пессимистический и экстремальный).

Банк для проведения стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- Фактором риска для анализа чувствительности к кредитному риску служит ухудшение качества кредитного портфеля Банка;
- Фактором риска для анализа чувствительности к процентному риску служит Рост/снижение рыночных процентных ставок на некоторое число базисных пунктов;
- Факторами риска для анализа чувствительности к риску концентрации служат ухудшение финансового положения крупнейших групп связанных заемщиков и снижение суммы вкладов населения в базе фондирования.
- Фактором риска для стресс-тестирования операционного риска служит предположение о несанкционированном списании остатков денежных средств с корреспондентского счёта;
- Фактором риска для стресс-тестирования рыночного риска служит полное использование установленных лимитов ОВП.

Процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс — тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Стресс-тестирование проводится Службой управления рисками ежеквартально.

Результаты стресс-тестирования доводятся Службой управления рисками в виде Отчета о результатах стресс-тестирования до Совета директоров, Правления и Председателя Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

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

В Банке применяются следующие методы ограничения и снижения рисков:

- лимитирование - применение системы лимитов и сигнальных значений;
- диверсификация - прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
- избежание риска - действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- резервирование – процесс создания резервов на возможные потери по рискам;
- управление структурой активов и пассивов.

В Банке не применяется политика хеджирования, т.к. Банк не осуществляет высокорискованных операций с рыночными инструментами.

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

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

Правление и/или Кредитный комитет Банка в оперативном порядке рассматривает указанную информацию и предпринимает действия по снижению уровня рисков до приемлемых значений. В случае недостаточности предпринятых мер Правление незамедлительно информирует Совет Директоров Банка.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска,

и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 566 575	5 074 461	365 326
2	при применении стандартизированного подхода	4 566 575	5 074 461	365 326
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	22 645	0	1 812

21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	626 963	626 963	50 157
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 216 183	5 701 424	417 295

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

За отчетный период появился рыночный риск в связи с увеличением валютного риска до величины, при которой он берется в расчет - 2,19%. Кредитный риск снизился на 10% в связи с уменьшением объема кредитного портфеля.

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

Таблица 3.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:	
			подверженных кредитному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства и средства в Центральном банке РФ	668 595	668 595	0
2	Средства в кредитных организациях	125 738	125 738	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
4	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 919 263	4 919 263	0
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 375	14 375	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	7 828	7 828	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	665 784	659 101	6 683
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 011	17 011	0
13	Прочие активы	7 103	7 103	0
14	Всего активов	6 425 697	6 419 014	6 683
Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 631 780	5 631 780	0

16.1	средства кредитных организаций	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 631 780	5 631 780	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 004 503	5 004 503	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	3 000	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3 000	3 000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	44	44	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3 909	0	0
21	Прочие обязательства	25 832	25 832	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 293	2 293	0
23	Всего обязательств	5 666 858	5 666 858	0

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	6 419 014	6 419 014
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в	0	0

	соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)		
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 419 014	6 419 014
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	146 101	79 528
7	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	2	2
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	6 565 117	6 498 544

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

Различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, связаны с исключением из расчета нормативов достаточности капитала нематериальных активов в сумме 6 683 тыс. руб., уменьшающих источники капитала. Кроме того, при формировании строки «Прочие активы» публикуемой формы бухгалтерского баланса активные счета незавершенных расчетов уменьшены на соответствующие пассивные счета в размере 2 тыс. руб.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.01.2020 г. представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала 2019 года:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	10 036	0	6 521 162	16 000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	16 410	16 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	долгосрочной кредитоспособности				
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	16 410	16 181
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	16 410	16 181
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	66 355	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 036	0	1 240 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 029 748	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	756 281	0
8	Основные средства	0	0	651 527	0
9	Прочие активы	0	0	750 400	0

В 4 квартале 2019 года Банк не привлекал кредиты от Банка России.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним не определены, так как в банке отсутствуют случаи списания с баланса таких активов.

В обремененных активах указан обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр» в сумме 10 036 тыс. руб.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и вид обремененных активов является несущественным.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 3.4:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	43 915	45 570
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 482	1 172
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 482	1 172

За отчетный период, указанный в таблице, сумма денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизилась на 4%, сумма средств физических лиц – нерезидентов увеличилась на 26% в связи с увеличением денежных средств по депозитам физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Данному риску подвержены следующие операции: операции кредитования (включая риск концентрации, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых кредитной организацией для снижения кредитного риска), размещения денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа, учтенным векселям, банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом, приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям), приобретенным на вторичном рынке закладным.

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

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

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

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

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

Кредитный риск традиционно для Банка в основном сконцентрирован на направлении кредитования – кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Кредитный портфель Банка по объему на 01.01.2020 г. составил 3 529 997 тыс. руб. или 41% от всех активов Банка. Часть кредитного риска приходится на банковскую гарантию – 15 700 тыс. руб.

Кредитный риск распределяется следующим образом:

- по типам заемщиков: наибольшую долю занимает задолженность юридических лиц – 79%, сумма задолженности физических лиц составила 21% в общей сумме активов, подверженных кредитному риску;

(тыс.руб.)

	Данные на 01.01.2020г.	Данные на 01.01.2019г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	1 470 000	900 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	10 036	150 497
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным) в том числе просроченная	1 054 889 0	1 013 809 0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства в том числе просроченная	1 732 674 78 561	2 083 567 143 700
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам в том числе просроченная	742 434 19 484	644 933 15 944
Резерв под обесценение ссудной задолженности	174 749	235 258
Итого чистая ссудная задолженность	4 835 284	4 557 548

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

- по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам: заемщики Банка в основном сосредоточены в городах Сызрань и Тольятти, всего в Самарской области сосредоточено 98% кредитного портфеля Банка;

- по видам экономической деятельности заемщиков.

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

Стратегия управления кредитным риском определяется Кредитной политикой Банка и Стратегией управления рисками и капиталом Банка. В рамках Стратегии управления рисками и капиталом на основе показателей склонности к риску определены целевые уровни кредитного риска - <722% капитала Банка.

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

Текущий уровень кредитного риска рассчитывается Службой управления рисками как сумма всех кредитных рисков находящихся под капиталом в соответствии с Инструкцией 180-И, в процентах от капитала, на основании ежедневного отчета о выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, предоставленного Отделом банковской отчетности.

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

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

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

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

Оценка активов Банка осуществляется Службой управления рисками ежемесячно не позднее 10 рабочего дня месяца следующего за отчетным в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, на основании анализа показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

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

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

Кредитный Комитет Банка, который осуществляет контроль за проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организацией

кредитного процесса, минимизацией кредитного риска, повышением эффективности использования ресурсов;

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

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

К компетенции Совета Директоров относится:

- оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);
- утверждение Кредитной политики Банка;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности, в соответствии с нормативными документами Банка России;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие кредитного риска, а также утверждение порядка управления кредитным риском, как одного из значимых для Банка рисков и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций, несущих кредитный риск, подлежащих рассмотрению Советом Директоров в соответствии с внутренними документами Банка;
- периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов кредитного риска на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития;
- утверждение порядка применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки риска, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка), связанную с управлением кредитным риском;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров в части управления кредитным риском;
- контроль деятельности исполнительных органов за своевременностью выявления кредитного риска, адекватностью определения (оценки) его размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления им.

К компетенции Правления Банка относится:

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

- утверждение процедур управления кредитным риском и капиталом под него, и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

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

- устанавливает процентные ставки по активным операциям Банка, связанным с кредитным риском.

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

- о выдаче долгосрочных и краткосрочных кредитов юридическим и физическим лицам, о выдаче межбанковских кредитов, о внесении изменений в существенные условия кредитных сделок с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

- установление лимитов по отдельным видам сделок, по банкам контрагентам на рынке МБК;

- о выдаче банковских гарантий и поручительств;

- о применении обеспечения I и II категории качества для корректировки резерва по конкретной ссуде, о повышении категории качества ссуды не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для соответствующей ссуды с учетом иных существенных факторов;

- о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности и о размере формируемого РВПС (на момент выдачи кредита и при изменении существенных условиях кредитования);

- об отнесении Банком льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд при осуществлении классификации ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России;

- о переоформлении ссудной и приравненной к ней задолженности, уступке прав и переводе долга по кредитным договорам, прекращение обязательств по кредитным договорам способами, установленными действующим законодательством Российской Федерации;

- о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, принимается в случае, когда размер ссуд не превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка; о признании ссуды безнадежной (нереальной для взыскания), о списании Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва.

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

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

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления кредитным риском Банка в соответствии с внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;

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

К компетенции руководителя Службы внутреннего контроля Банка относится:

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель Службы управления рисками представляет ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету директоров информацию о кредитном риске — установленных процедурах по управлению риском, объемах принятых рисков,

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

Кредитный риск ограничивается системой лимитов утвержденной Советом директоров Банка, с установлением сигнальных значений лимитов. При достижении сигнальных значений, установленных в Отчёте об установленных лимитах по рискам, Кредитный комитет Банка принимает решение о реализации следующих мер по минимизации риска:

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

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

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

Ниже представлена информация об активах Банка, подверженных кредитному риску:

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наимено- вание 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) непросрочен- ных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож- ные потери	Чистая балансова я стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	62 122	Не применимо	3 500 981	175 541	3 387 562
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0

3	Внебалан- совые позиции	Не применимо	536	Не применимо	145 564	2 745	143 355
4	Итого	Не применимо	62 658	Не применимо	3 646 546	178 286	3 530 917

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску
по состоянию на 01.07.2019 г.**

тыс. руб.

Но- мер	Наимено- вание 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) непросрочен- ных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож- ные потери	Чистая балансова я стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	135 798	Не применимо	3 652 722	226 204	3 562 316
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалан- совые позиции	Не применимо	536	Не применимо	154 392	1 944	152 985
4	Итого	Не применимо	136 334	Не применимо	3 807 114	228 147	3 715 301

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

Ввиду отсутствия операций с ценными бумагами, за исключением собственных векселей, Банком не раскрывается таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания № 4482-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П) на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 г. 611-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П), представлена в таблице 4.1.2 по состоянию на 01 января 2020 г.:

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.01.2020г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформиро- ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положением Банка России № 590-П и № 283- П		по решению уполномочен- ного органа			
			процент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	7 396	21,000	1 553	1,504	111	-19,496	-1 442
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 298	21,000	273	1,000	13	-20,000	-260
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	156 565	21,000	32 879	0,698	1 093	-20,302	-31 786
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	38 548	21,000	8 095	0,415	160	-20,585	-7 935
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01.10.2019г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требова-	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	----------------	---	-------------------

		ний, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномочен- ного органа		сформиро- ванных резервов	
			процент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	8 154	21,000	1 712	1,493	122	-19,507	-1 591
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 316	21,000	276	1,000	13	-20,000	-263
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	145 793	21,000	30 617	0,679	990	-20,321	-29 626
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	43 032	21,000	9 037	0,479	206	-20,520	-8 830
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В 4 квартале 2019 года существенное изменение данных, представленных в таблицах, произошло по строкам: реструктурированные ссуды, сумма требований снизилась на 9,30% в связи с погашением задолженности по реструктурированным ссудам физических лиц; ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, сумма требований увеличилась на 7,39% в связи с выдачей кредитов физическим лицам, в т.ч. перед отчитывающейся организацией снизилась на 10,42%.

Ниже представлено распределение активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (согласно данным отчетности по форме 0409115, за исключением Раздела 4):

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2020			Данные на 01.01.2019	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	309 223	0	3 036	594 855	0
II категория качества	2 796 495	32 868	(3 717)	3 036 219	49 460
III категория качества	452 992	49 933	(45 454)	208 561	30 699
IV категория качества	22 230	4 708	8 950	65 713	27 847
V категория качества	209 462	130 299	12 145	245 680	144 251
Итого	3 790 402	217 808	(25 040)	4 151 028	252 257

За отчетный период сумма требований снизилась на 8,7%, размер фактически созданного резерва снизился на 13,7%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2020			Данные на 01.01.2019	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	60 725	0	662	10 353	0
II категория качества	79 167	883	(45)	136 158	2 141
III категория качества	5 502	1 155	(1 069)	3 707	686
IV категория качества	0	0	0	0	0
V категория качества	707	707	0	12	3
Итого	146 101	2 745	(452)	150 230	2 830

За отчетный период сумма внебалансовых обязательств снизилась на 2,7%, размер фактически созданного резерва снизился на 3%.

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу представлено ниже:

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2020г.		Данные на 01.01.2019г.	
	Сумма (тыс.руб)	%	Сумма (тыс.руб)	%
Депозиты в Банке России	1 470 000	29,34	900 000	19,75
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	10 036	0,2	150 497	3,30
Торговля	447 758	8,94	535 959	11,76
Строительство	308 765	6,16	194 811	4,27
Промышленность	1 914 792	38,22	1 572 278	34,50
Лизинг	28 400	0,57	76 425	1,68
Физические лица	742 434	14,82	620 312	13,61
Прочие	87 848	1,75	507 267	11,13
Итого ссудная задолженность	5 010 033	-	4 792 806	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(174 749)	-	(235 258)	-
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	27 490	-	0	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 862 774	100	4 557 548	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России, в основном в городах Сызрань и Тольятти, всего в Самарской области сосредоточено 98% кредитного портфеля Банка.

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

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	1 480 036	1 050 497
Депозиты в Банке России:	1 470 000	900 000
- до востребования	0	0
- менее 1 месяца	1 470 000	900 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	10 036	10 497
- до востребования	10 036	10 497
Учетные векселя кредитных организаций, всего, в т.ч.:	0	140 000
- от 181 дня до 1 года	0	140 000
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам, всего, в т.ч.:	2 787 563	3 097 376

- до востребования и менее 1 месяца	84 969	226 673
- от 1 месяца до 6 месяцев	801 849	630 228
- от 6 месяцев до 1 года	1 238 470	1 842 753
- от 1 года до 5 лет	662 275	397 722
- более 5 лет	0	0
Ссудная задолженность, предоставленная физическим лицам, всего, в т.ч.:	742 434	644 933
- до востребования и менее 1 месяца	13 269	14 508
- от 1 месяца до 6 месяцев	0	0
- от 6 месяцев до 1 года	17 010	61 502
- от 1 года до 5 лет	420 354	283 144
- более 5 лет	291 801	285 779
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, в т.ч.	49 257	59 457
- от 1 года до 5 лет	1 034	1 735
- более 5 лет	48 223	57 722
Резервы под обесценение ссудной задолженности	174 749	235 258
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	27 490	0
Итого чистая ссудная задолженность	4 862 774	4 557 548

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" (код формы по ОКУД 0409115).

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.01.2020г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	136 334
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	3 823
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	75 815
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	985
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(698)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	62 658

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2019г.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	150 549
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 484
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 670

4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	955
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	13 074
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	136 334

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, за 2 полугодие 2019г. снизилась на 73 676 тыс.руб. за счет снижения просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2020г. согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 113 380 тыс.руб. (на 01.01.2019. – 164 587 тыс.руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
Ссудная задолженность, просроченная:	98 045	159 644
до 30 дней	2 685	10 572
от 31 до 90 дней	34 324	1 206
от 91 до 180 дней	2 538	7 136
свыше 181 дня	58 498	140 730
Прочие требования, просроченные:	1 384	2 022
до 30 дней	109	11
от 31 до 90 дней	61	62
от 91 до 180 дней	123	54
свыше 181 дня	1 091	1 895
Требования по получению процентов, просроченные:	11 951	2 921
до 30 дней	62	15
от 31 до 90 дней	536	1
от 91 до 180 дней	180	60
свыше 181 дня	11 173	2 845
Итого просроченных активов	113 380	164 587
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	2,96	3,96

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

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

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2020г. представлен в таблице:

тыс.руб.

	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктуризированные ссуды, в том числе:	29 859	7 494	61 026	11 919	90 885	19 413
- пролонгированные	29 859	7 494	8 248	501	38 107	7 995

- со снижением процентной ставки по кредитному договору	0	0	215	45	215	45
- имеющие и пролонгацию и снижение процентной ставки	0	0	52 563	11 373	52 563	11 373

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

тыс.руб.

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

По состоянию на отчетную дату удельный вес реструктуризированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 2,6%, на 1 января 2019г. – 7,8%. Доля резервов, сформированных по реструктуризированным ссудам в общем объеме РВПС по кредитному портфелю Банка, по состоянию на отчетную дату составила 11,1%, на 1 января 2019г. – 44,0%.

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

тыс.руб.

	Данные на 01.01.2020	Доля (%)	Данные на 01.01.2019	Доля (%)
Реструктуризованная задолженность, в том числе:	90 885	100	265 481	100
- не обесцененная	0	0	101	0,04
- обесцененная	90 885	100	265 380	99,96

Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

- специализированные каталоги и издания, носящие периодичный характер и содержащие актуальную информацию о стоимости имущества;

- распечатки с Интернет - страниц в части информации о спросе и предложении, уровне цен на данный вид имущества.

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

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

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

Оценка предмета залога с учетом поправочных коэффициентов должна покрывать сумму кредита и причитающиеся за пользование кредитом проценты, и иные платежи, предусмотренные кредитным договором, начисленные за весь период действия кредитного договора, а также сумму возможных издержек Банка на реализацию предмета залога (3%, но не более 200 000 руб. по каждому договору залога).

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

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

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

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

При применении Кредитным комитетом методов снижения кредитного риска за счет принятия обеспечения, Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Для оценки остаточного риска в рамках кредитного риска Банк использует Порядок измерения остаточного риска. Остаточный риск рассчитывается Службой управления рисками ежеквартально, не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчетным периодом. Результаты измерения остаточного риска Руководитель Службы управления рисками ежеквартально представляет Совету директоров и Правлению Банка не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчетным периодом в составе ежеквартального Отчета о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Информация о концентрации рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам обеспечения, а также об обеспечении принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлена в пункте 6.1.1. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год кредитной организации ООО «Земский банк».

В таблице 4.3 представлена информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И, по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.07.2019 г.:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020г.

тыс.руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 515 435	1 872 126	1 410 136	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 515 435	1 872 126	1 410 136	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	938	1 341	1 341	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019г.

тыс.руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 007 468	1 554 848	1 189 679	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 007 468	1 554 848	1 189 679	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5	0	0	0	0	0	0

Доля обеспеченных кредитных требований в общей сумме кредитных требований по состоянию на 01.01.2020 г. составила 55,3% (по состоянию на 01.07.2019 г. – 59,6%). Во 2 полугодии 2019 г. увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований (317 278 тыс.руб.) связано с выдачей обеспеченных кредитов юридическим и физическим лицам. Доля необеспеченных кредитных требований в общей сумме кредитных требований по состоянию на 01.01.2020 г. составила 44,7% (по состоянию на 01.07.2019 г. – 40,4%). Во 2 полугодии 2019 г. существенное снижение балансовой

стоимости необеспеченных кредитных требований (492 033 тыс.руб.) вызвано погашением ссудной задолженности по кредитам физических и юридических лиц.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В таблице 4.4. представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020 г.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020г.

							тыс.руб.
Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требова- ния (обяза- тельства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffи- циент концент- рации (удельны й вес) кредит- ного риска в разрезе портфеле й требова- ний (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 153 152	0	2 153 152	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	127 547	0	127 547	0	60 641	48
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 063	0	10 063	0	13	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	1 280 235	70 729	1 220 889	69 008	1 260 393	98

7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	831 255	52 884	815 216	52 581	981 047	113
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	211 552	8 585	211 825	8 512	289 758	132
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 157 906	13 367	1 125 239	13 254	1 254 714	110
10	Вложения в акции	12 960	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	80 198	536	12 934	0	12 934	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	430 430	0	426 980	0	640 470	150
13	Прочие	292 891	0	279 223	0	279 222	100
14	Всего	6 588 189	146 101	6 383 068	143 355	4 779 192	73

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требова- ния (обяза- тельства), взвешен- ные по уровню риска, тыс. руб.	тыс.руб. Кэффи- циент концент- рации (удельны й вес) кредит- ного риска в разре- зе портфеле й требова- ний (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 945 563	0	1 945 563	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	0	0	0	0	0

	организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	126 015	0	126 015	0	99 044	79
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 056	0	10 056	0	11	0
6	Юридические лица средний, крупный бизнес	961 726	28 428	938 351	28 167	964 284	100
7	Розничные заемщики (контрагенты) малый/микро бизнес, ИП	1 608 260	63 414	1 531 109	62 813	1 785 563	112
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	268 147	13 124	266 345	13 034	366 573	131
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	846 543	49 425	823 501	48 971	916 150	105
10	Вложения в акции	38 902	0	38 513	0	57 770	150
11	Просроченные требования (обязательства)	103 785	536	2 971	0	2 971	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	359 543	0	356 093	0	534 139	150
13	Прочие	289 038	1	274 287	0	274 286	100
14	Всего	6 557 578	154 928	6 312 804	152 985	5 000 791	77

За 2 полугодие коэффициент концентрации кредитного риска и кредитные требования существенных изменений не претерпели.

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

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 153 152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 153 152
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	83 632	0	0	0	0	43 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127 547
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 063
6	Юридические лица	0	0	0	69 008	0	0	1 210 890	0	0	0	9 999	0	0	0	0	0	0	0	1 289 897
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	36 881	0	0	601 284	2469	0	1245	209 103	4 099	1108	0	3 197	0	0	10391	867 797
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	8 512	0	0	168 187	0	0	0	2 484	0	5 913	0	33261	0	0	0	220 337

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	13 254	0	0	879 545	0	0	0	245 694	0	0	0	0	0	0	0	1 138 493
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	12 934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 934
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	426 980	0	0	0	0	0	0	0	426 980
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	279 223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	279 223
14	Всего	2153152	93695	0	127655	0	0	3195978	2469	0	1245	894260	4099	7021	0	36458	0	0	10 391	6 526 423

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 945 563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 945 563
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	организации																		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	33 714	0	0	0	0	92 301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126 015
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	10 056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 056
6	Юридические лица	0	0	0	28 167	0	0	914 653	0	0	0	23 698	0	0	0	0	0	0	966 518
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	47 113	0	0	1 110 721	7 690	0	3 868	418 674	4 130	384	0	0	0	0	1 593 923
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	13 034	0	0	152 413	6 383	0	0	71 252	0	15147	0	21 150	0	0	279 379
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	48 971	0	0	687 172	0	0	0	136 329	0	0	0	0	0	0	872 472
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 513	0	0	0	0	0	0	38 513
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2 971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 971
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	356 093	0	0	0	0	0	0	356 093
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	274 286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	274 286
14	Всего	1 945 563	43 770	0	137 285	0	0	3 234 517	14 073	0	3 868	1 044 559	4 130	15 531	0	21 150	0	0	6 465 789

За 2 полугодие балансовая стоимость кредитных требований существенных изменений не претерпела.

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

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

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

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

- по состоянию на конец операционного дня любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) банка.

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

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

В случае превышения допустимых лимитов ОВП по банку в течение операционного дня работник банка, ответственный за соблюдением лимитов, незамедлительно доводит информацию до сведения Председателя Правления, после чего принимаются меры по устранению превышения путем заключения сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте при

наличии оснований полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

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

Отдел внешнеэкономической деятельности:

- формирует сводный отчет в электронном виде.
- представляет отчет по ф.0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в порядке и в сроки, установленные нормативным документом Банка России.
- Данные сводного отчета подлежат обязательной сверке с данными сводного баланса банка.

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

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

Совет директоров ежеквартально не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным периодом, Правление Банка ежемесячно не позднее 10 рабочего дня месяца следующего за отчётным периодом контролирует соблюдение установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов на основе предоставляемого Службой управления рисками Отчёта о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2020г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	22 645
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	22 645

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	60 261
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0

7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	60 261

По состоянию на 01.01.2020 г. размер рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляет 22 645 тыс.руб., по состоянию на 01.07.2019 г. - 60 261 тыс. руб. За отчетный период рыночный риск снизился на 62,4% в связи со снижением валютного риска.

ООО «Земский банк» не раскрывает информацию «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей», так как не применяет подхода на основе внутренних моделей.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В соответствии с Указанием Банка России 3624-У и Процедурами управления значимыми рисками и капиталом ООО «Земский банк» операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, признан значимым.

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

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

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

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

Ежеквартально не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчетным кварталом Руководитель Службы управления рисками представляет Правлению Банка базу данных о понесенных операционных убытках. Правление Банка рассматривает факты возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причины их возникновения и вырабатывает меры для минимизации убытков в будущем.

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

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

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

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

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

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

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

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

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

Отчёт о Мониторинге операционного риска представляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, не позднее 20 рабочего дня месяца следующего за отчётным кварталом в составе Отчёта о значимых рисках. В отчёте указывается информация об изменении объемов операционного риска по сравнению с предыдущим отчётным периодом.

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

На основании Положения Банка России №652-П размер операционного риска рассчитывается по формуле:

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

где:

ОР – размер операционного риска;

D_i – доход за i -ый год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном п.3 Положения Банка России №652-П;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России № 652-П) к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России № 652-П и используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по состоянию на 01.01.2020 составил 50 157 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 42 693 тыс. руб.).

В целях оценки достаточности капитала операционный риск учитывается с коэффициентом 12,5. Минимальный размер требований к капиталу Банка, необходимый для покрытия операционного риска, определяется исходя из минимального требования достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И, и составляет 50 157 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

- средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах, в части средств, начисление процентов по которым производится кредитной организацией - корреспондентом (например, суммы "неснижаемых остатков");

- балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";

- имущество, переданное (полученное) в финансовую аренду (лизинг);

- средства на расчетных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в части остатков, начисление процентов по которым производится Банком;

- привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц, по которым кредитной организацией осуществляется выплата процентов;

- иные балансовые инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П.

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

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

Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям.

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

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

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях (Отчёт о процентном риске);

- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (форма 0409127);

- результаты стресс-тестирования (Отчёт о проведении стресс-тестирования Банка);

- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе (Отчёт о процентном риске);

- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока)

депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд) (Отчёт о процентном риске);

- информация о результатах измерения процентного риска (Отчёт о процентном риске).

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

Допущения в методологии оценки процентного риска по форме 0409127:

- изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 200 базисных пунктов;

- горизонт составления отчета - один год;

- структура и объёмы активов и пассивов остаются неизменными, то есть погашенные активы и пассивы опять привлекаются и размещаются, но уже по действующим процентным ставкам;

- пересмотр процентных ставок осуществляется в середине каждого временного периода;

- процентные ставки всех активов и пассивов с разными сроками погашения изменяются в одинаковом размере, то есть происходит параллельный сдвиг кривых доходности активов и пассивов.

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

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

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

где:

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

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

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

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

До сведения Правления и Совета директоров Банка Руководителем Службы управления рисками незамедлительно доводится информация о выявленных превышениях ставок привлечения над ставками размещения либо об их предельно близких значениях, о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема

принятого процентного риска над его предельной величиной. Служба управления рисками анализирует каждый случай превышения или достижения предельных значений и по результатам анализа предоставляет сформулированное предложение по минимизации процентного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При стресс-тестировании процентного риска Банк использует сценарии негативного развития событий, обусловленных резким изменением процентных ставок на рынке и связанной с этим переоценкой чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов. По результатам стресс-тестирования оценивается влияние возможной реализации сценариев стресс-тестирования на капитал и нормативы Банка. Стресс-тестирование в Банке проводится ежеквартально. Существенного влияния на капитал и нормативы Банка процентный риск по сценариям стресс-тестирования не окажет.

Информация об оценке процентного риска и анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка представлены в пункте 6.1.5. раздела 6 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год кредитной организации ООО «Земский банк» на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют не проводится, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

Мониторинг и оценка состояния ликвидности подразделяется на следующие действия:

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

- Мониторинг риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Указанный анализ производится ежемесячно Руководителем Службы управления рисками не позднее 10 рабочего дня месяца следующего за отчетным кварталом в соответствии с формой отчетности 0409125;

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

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

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

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

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

Оценка риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится Службой управления рисками ежемесячно по форме 125. При этом анализируется показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Отчет по форме 125 предоставляется не позднее 9 рабочего дня месяца следующего за отчетным начальником Отдела банковской отчетности Руководителю Службы управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Казначейство - обеспечивает исполнение требований настоящих Процедур в части риска ликвидности при проведении Банком активно - пассивных операций, а также решений иных органов управления Банка по вопросам восстановления ликвидности, мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов на случай дефицита ликвидности. Ежедневно информирует Правление Банка и Руководителя Службы управления рисками о состоянии ликвидности. В целях обеспечения проведения процедур по восстановлению ликвидности осуществляет работу по открытию на Банк лимитов по межбанковскому кредитованию.

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

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

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

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

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

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

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

В Банке функционирует автоматизированная информационная система RS-Bank обеспечивающая:

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

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

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

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлены в пункте 6.1.5 раздела 6 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год кредитной организации ООО «Земский банк» на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Отчёты».

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

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

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

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

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

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

План предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий:

- Предкризисное состояние;
- Кризис;

Стадия банкротства.

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.01.2020 г. представлена в строках 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" (код формы по ОКУД 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020 года на официальном сайте Банка (zemsky.ru) в разделе «Наш банк\О банке\Отчёты».

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчётном периоде не произошло.

В отчетном и сопоставимом периоде нормативы Банком выполнялись.

Величина активов, используемых для показателя финансового рычага, отличается от величины активов публикуемой формы бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2020г. на 188 171 тыс.руб., расхождение в величинах составляет 2,93%, что не является существенным.

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

Система оплаты труда Банка закреплена в Политике по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк». В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе Политику по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», устанавливающие порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления (далее – члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм

и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

- не реже одного раза в календарный год (по окончании финансового года) рассматривает результаты мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда Банка и принимает решения о сохранении или пересмотре внутренних документов, относящихся к системе оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда кредитной организации;

- не реже одного раза в календарный год (по окончании финансового года) рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (10 должностных окладов, предусмотренных штатным расписанием Банка и более) путем согласования выплат крупных вознаграждений.

По состоянию на 1 января 2020 года численность Совета директоров составила 5 человек, персональный состав Совета директоров Банка: Симонов В.Ф. – Председатель Совета директоров, Зудин С.Ю. – член Совета директоров, Антропова Р.Ф. – член Совета директоров, Серова С.А. – член Совета директоров, Симонов М.В. – член Совета Директоров.

В 2019 году было проведено 22 заседания Совета директоров по вопросам системы оплаты труда.

Общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода составил 7 200 тыс.руб. Вознаграждения членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей в соответствии с Положением о Совете Директоров ООО «Земский банк» могут выплачиваться по итогам года и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей, по решению Общего собрания участников Банка. Решение о размере персонального вознаграждения членов Совета Директоров принимается Общим собранием участников на основании критериев оценки деятельности Совета Директоров, утверждаемых Советом Директоров, исходя из личного участия каждого члена в работе Совета Директоров Банка и долгосрочного развития Банка. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников Банка по рекомендациям Совета Директоров, в соответствии с принятым Советом Директоров порядком.

Утверждение штатного расписания Банка и контроль за расходованием средств фонда оплаты труда осуществляется Председателем Правления Банка. Оплата труда Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка

осуществляется согласно утвержденного в Банке штатного расписания в соответствии с занимаемыми ими должностями.

По решению Совета директоров в банке назначен Член Совета директоров, ответственный по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений, который назначается из числа независимых директоров и должен обладать высшим экономическим или юридическим образованием. К задачам члена Совета директоров, ответственного по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений относятся следующие вопросы:

- Выдвижение кандидатур для избрания Советом директоров Председателя Правления, членов Правления, а также иных органов и должностей Банка, утверждаемых Советом Директоров, а также вопросов досрочного прекращения их полномочий;

- взаимодействие с участниками в контексте поиска кандидатов в Совет директоров Банка;

- анализ профессиональной квалификации и деловой репутации всех кандидатов, номинированных в Совет директоров Банка, на основе всей доступной Совету директоров информации. Формирование и публичное распространение рекомендаций участникам в отношении голосования по вопросу избрания в Совет директоров Банка;

- оценка независимости кандидатов в члены совета директоров и дача заключения о независимости кандидата, а также регулярный анализ независимых членов Совета директоров на предмет соответствия критериям независимости;

- выдвижение на утверждение Советом директоров выносимых на решение Общего собрания участников Банка вопросов количественного состава Совета директоров и кандидатур членов Совета директоров, Ревизионной комиссии и иных органов и должностей Банка, утверждаемых Общим собранием участников Банка, а также вопросов досрочного прекращения их полномочий;

- анализ состава Совета директоров с точки зрения профессиональной специализации, опыта, независимости и вовлеченности его членов в работу Совета, определение приоритетных направлений для усиления состава Совета;

- подготовка вопроса о проведении процедуры самооценки или внешней оценки Совета директоров и комитетов Совета директоров с позиций эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада директоров в работу Совета директоров и его комитетов, формирование рекомендаций Совету директоров в отношении совершенствования процедур работы Совета директоров и его комитетов, подготовка отчета об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчет Банка;

- подготовка вопроса об утверждении Советом директоров, а также о вынесении Советом директоров на утверждение Общим собранием участников Банка в соответствии с компетенцией Совета директоров локальных актов Банка, регулирующих политику в области оплаты труда;

- подготовка вопроса об утверждении и периодическом пересмотре Советом директоров выносимых на решение Общего собрания участников Банка предложений по политике выплаты членам Совета директоров вознаграждения по итогам года и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в том числе параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов;

- надзор за внедрением и реализацией политики общества по вознаграждению и различных программ мотивации

- подготовка вопроса о предварительной оценке работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества по итогам года в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительную оценку достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;

- подготовка вопроса об осуществлении Советом директоров иных предусмотренных Уставом полномочий в области кадров и оплаты труда.

Член Совета директоров, ответственный по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений – Антропова Р.Ф., в течение отчетного периода вознаграждения ей не выплачивались.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

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

Независимую оценку системы оплаты труда Банка не проводили.

Система оплаты труда распространяется на всех работников ООО «Земский банк», включая его структурные подразделения - Дополнительные офисы №1, №2, №3.

Сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков

Категория сотрудников	Наименование	Численность по состоянию на 01.01.20г.
Члены исполнительного органа	Председатель правления; Первый заместитель Председателя правления – начальник управления корпоративного бизнеса; Заместитель Председателя правления - начальник управления розничного бизнеса; Главный бухгалтер – начальник управления учета и отчетности; Заместитель главного бухгалтера – начальник отдела бухгалтерии	5 человек
Иные сотрудники Банка	Управляющий Дополнительным офисом № 1; Заместитель Управляющего Дополнительным офисом №1; Управляющий Дополнительным офисом № 3; Начальник отдела корпоративного бизнеса; Заместитель начальника отдела корпоративного бизнеса (2 человека); Начальник отдела по вкладам и переводам; Начальник отдела кредитования физических лиц; Начальник отдела розничного бизнеса Дополнительного офиса № 3; Начальник Операционного отдела; Начальник Операционного отдела Дополнительного офиса № 1; Начальник отдела внешнеэкономической деятельности; Начальник валютного отдела Дополнительного офиса № 1; Руководитель Казначейства; Начальник управления правового обеспечения; Начальник Службы экономической безопасности	16 человек
Итого:		21 человек

Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» разработана в соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее

системе оплаты труда», Уставом Банка. Политика является неотъемлемой частью кадровой политики Банка.

Политика определяет основные принципы и устанавливает:

- систему оплаты труда в ООО «Земский банк» и его структурных подразделениях, включая Дополнительные офисы №№ 1,2,3;
- систему премирования работников Банка, направленную на их материальное стимулирование и достижение целей деятельности Банка, улучшение качественных и количественных результатов труда работников Банка, формирование творческого и ответственного отношения к труду;
- порядок и размеры иных выплат работникам Банка.

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- повышение мотивации работников Банка;
- стимулирование заинтересованности работника в улучшении результатов труда.

В течение 2019 года заседаний Совета директоров Банк с целью пересмотра системы оплаты труда не осуществлялось.

Банком создана система оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), 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, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению ее деятельности.

Система оплаты труда всех без исключения работников Банка включает следующие элементы:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка (установленный фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение им трудовых (должностных) обязанностей за календарный месяц работы);
- компенсационные выплаты (суммы по возмещению работникам дополнительных расходов в связи с выполнением ими трудовых обязанностей, компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении, и т.п.) и стимулирующие выплаты (выплаты, не связанные с результатами трудовой деятельности работника), которые в свою очередь не являются обязательной формой оплаты труда и производятся на основании решения Председателя Правления Банка;
- вознаграждение в виде премий (часть заработной платы, выплачиваемая работнику за достигнутые показатели в работе, в том числе по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка в целях стимулирования заинтересованности работника в улучшении результатов труда).

Оплата труда работников Банка производится путем выплаты заработной платы в денежной форме.

Выплата заработной платы осуществляется путем выдачи наличных денежных средств через кассу Банка, либо перечислением по заявлениям работников на специальные карточные счета в учреждениях банков, либо перечислением на личные счета по вкладам дважды в месяц: 16-го числа расчетного месяца (плановый аванс), осуществляется в размере до 40% должностного оклада по занимаемой должности, но не

более рассчитанного пропорционально фактически отработанному времени за период с 1-го по 15-е число расчетного месяца (включительно); 1-го числа месяца, следующего за расчетным (окончательный расчет).

Установленные выплаты компенсационного и стимулирующего характера не являются обязательной формой оплаты труда. Основанием для начисления работникам выплаты и определения ее размера является решение Председателя Правления Банка.

Премия может выплачиваться работникам Банка в целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании приказа Председателя Правления Банка, по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы за финансовый год, при условии выполнения показателей по прибыльности (годовая премия). Годовая премия относится к нефиксированной части оплаты труда.

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

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

- комплаенс-риск. Выполнение Банком требований федерального законодательства РФ и нормативных актов Банка России и исключения возникновения регуляторного риска;
- выполнение Плана деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- предоставление достоверной информации о деятельности подразделения;
- обеспечение полного документирования каждого события регуляторного риска, информирование органов управления Банка о наступлении события регуляторного риска, выявление недостатков и нарушений, повлекших наступления событий регуляторного риска, предоставление рекомендации по их устранению (недопущению), а также по управлению регуляторным риском;
- обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов.

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

- информирование о выявляемых при проведении проверок рисках и нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка;
- в случае необходимости принятия срочных мер незамедлительное информирование Правления Банка и/или Совета Директоров;
- исполнение контрольных процедур, предусмотренных Планами проверок в структурных подразделениях Банка;
- предоставление достоверной информации о деятельности подразделения;
- полнота и своевременность идентификации существенных рисков и проблем системы внутреннего контроля;
- обеспечение полного документирования результатов проверок, и оформления актов проверок, отражающих все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению. Своевременное предоставление Отчета о результатах проверок;
- обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов;
- качественный контроль устранения выявленных нарушений/недостатков проверяемыми подразделениями.

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

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

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

предоставление достоверной информации о деятельности подразделения;

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

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

своевременное внедрение мер по усовершенствованию процедур и методов управления рисками.

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

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

предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;

факты возникновения рискового события;

обучение сотрудников: нарушение/отклонение от сроков;

нарушения при отправке сообщений (сроки, коды).

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

Способом обеспечения независимости размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, является различие в показателях для выплат нефиксированной части (годовая премия, связанная с результатами деятельности, установленная в целях повышения мотивации работников Банка).

При определении системы оплаты труда, в частности, при определении нефиксированной части оплаты труда членам исполнительного органа и иным лицам, осуществляющим функции принятия рисков, учитываются текущие и будущие банковские риски, которые могут повлиять на результат финансово-хозяйственной деятельности Банка. К данным рискам Банк относит кредитный риск и валютный риск. С целью снижения рисков в состав ключевых количественных показателей для корректировки вознаграждений, от выполнения которых зависит выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, включены показатели, включены:

- снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях;
- соответствие уровня валютного риска установленным в Банке лимитам.

Несущественное изменение (менее 10%) указанных показателей влечет за собой невыплату нефиксированной части оплаты труда (премии) работникам, принимающим риски.

Уровень оплаты труда работников Банка зависит от результатов деятельности Банка только в части выплаты годовой премии. Выплата премии осуществляется в случае получения Банком чистой прибыли по результатам деятельности за отчетный год в двукратном размере от предусмотренного Бизнес-планом показателя по итогам утверждения годового отчета Банка. В этом случае решение о выплате годовой премии и

индивидуальном размере выплат работникам Банка принимается Председателем Правления Банка. В случае, если по результатам деятельности за отчетный год Банком получена чистая прибыль в меньшем размере, чем указано выше, то решение о выплате Годовой премии и объем денежных средств, выделяемых для целей премирования по результатам работы за год, принимает Совет директоров Банка. Если деятельность Банка за отчетный год оказалась убыточной, годовая премия работникам Банка не выплачивается.

Премирование работников Банка, указанных в таблице «Сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков» настоящего Раздела, осуществляется при условии выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Политикой по системе оплаты труда и премированию работников Банка не предусмотрено определение низких показателей работы, а также мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы. Премия выплачивается в случае выполнения количественных показателей, что означает соблюдение критерия существенности: позитивное изменение показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менее чем на 10%, и премия не выплачивается при невыполнении хотя бы одного количественного показателя.

Ключевые показатели работы для корректировки вознаграждений:

Работники Банка	Количественные		Качественные	
Члены исполни- тельного органа Управляющ ий Дополнител ьным офисом № 1; Заместитель Управляющ его Дополнител ьным офисом №1; Начальник отдела кредитовани я физических лиц; Начальник управления правового обеспечения Начальник Службы экономичес кой безопас- ности	Обеспечение внутреннего контроля выполнения принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики Банка	Планируемая рентабельность капитала и активов.	Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка	Стабильность доходов в целом по Банку
	Рост объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля	Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов.	Изменение конкурентной позиции Банка на рынке	Обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития
	Рост объема розничного кредитного портфеля.	Финансовый результат после налогообложения	Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов	Обеспечение устойчивого финансового положения Банка
	Снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях.	Показатели текущей ликвидности	Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением
	Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик Банка	Показатели качества ссуд	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка	
		Показатели доли просроченных ссуд		
		Показатели концентрации кредитных рисков на «собственников» и т.д.		
		Рост объема процентных и комиссионных доходов от бизнес- операций подразделения	Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной	

			информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности Недопущение в работе ошибок, нарушений и недостатков, которые привели к возникновению или реализации банковских рисков Рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	
Начальник отдела корпоративного бизнеса (заместители начальника) Начальник отдела по вкладам и переводам Начальник отдела розничного бизнеса дополнительного офиса Начальник операционного отдела	Рост объема привлеченных денежных средств клиентов	Выполнение плановых показателей по подразделению	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов Предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения Рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Обеспечение выполнения показателей по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением
Начальник отдела внешнеэкономической деятельности Начальник Валютного отдела дополнительного офиса	Соответствие уровня валютного риска Банка установленным лимитам	Выполнение плановых показателей по подразделению	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка Предоставление недостоверной	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением

			информации о деятельности подразделения	
Руководитель казначейства	Снижение принимаемых Банком рисков при осуществлении банковских операций. Соблюдение установленных Правлением Банка лимитов на проведение операций	Выполнение плановых показателей по подразделению	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка Предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением

Для работников Банка, указанных в таблице «Сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков» настоящего Раздела, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет Годовая премия, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, размер которой предусматривается Политикой о системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» и составляет 60%. К этой же категории работников применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов Годовой премии, если по условиям совершенных операций и сделок соответствующим подразделением, срок получения финансового результата оканчивается в следующем финансовом году.

В отчётном периоде Банком не производились корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски.

В отчётном периоде Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки).

Нефиксированная часть оплаты труда – годовая премия, связанная с результатами деятельности, установленная в целях повышения мотивации работников Банка.

Премия – часть заработной платы, выплачиваемая работнику за достигнутые показатели в работе, в том числе по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка в целях стимулирования заинтересованности работника в улучшении результатов труда. Премия выплачивается только денежными средствами, акции, финансовые инструменты и иные формы выплат не используются, в том числе в отчетном периоде.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений по состоянию на 01.01.2020г.

тыс.руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	16
2		Всего вознаграждений, из них:	27 380	11 090
3		денежные средства, всего, из них	27 380	11 090
4		отсроченные (рассроченные)	0	0

5	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	16
6		Всего вознаграждений, из них:	0	0
7		денежные средства, всего, из них	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
Итого вознаграждений			27 380	11 090

Информация о размере вознаграждений по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	16
2		Всего вознаграждений, из них:	11 815	9 424
3		денежные средства, всего, из них	11 815	9 424
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
6		Всего вознаграждений, из них:	0	0
7		денежные средства, всего, из них	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
Итого вознаграждений			11 815	9 424

Выплаты вознаграждений сотрудникам Банка осуществляются только денежными средствами. За отчетный период выплачено всего вознаграждений членам исполнительного органа 27 380 тыс.руб. (за 2018 г. – 11 815 тыс.руб.), иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков 11 090 тыс.руб. (за 2018 г. – 9 424 тыс.руб.). За отчетный период сумма выплаченных вознаграждений: членам исполнительных органов увеличилась на 132% и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков увеличилась на 17% в связи с выплатой премии.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях по состоянию на 01.01.2020г.

Но-мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	сумма, тыс.руб.	количество работников	сумма, тыс.руб.	количество работников	общая сумма, тыс.руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплат
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	1	18	0	0	0	0	0

2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	156	0	0	1	135	135
---	--	---	-----	---	---	---	-----	-----

Информация о фиксированных вознаграждениях по состоянию на 01.01.2019г.

Но- мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс.руб.	количество работников	общая сумма, тыс.руб.	количество работников	общая сумма, тыс.руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплат
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	13	0	0	0	0	0

Гарантированные выплаты за отчетный период произведены в общей сумме 174 тыс.руб. (за 2018г. – 13 тыс.руб.). Выплаты при приеме на работу за отчетный период и 2018 год не осуществлялись. Выплаты при увольнении за отчетный период произведены в размере 135 тыс.руб. (за 2018г. – 0 тыс.руб.).

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях по состоянию на 01.01.2020г.

тыс.руб.

Но- мер	Форма вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		Общая сумма	Из них: в результате прямых и косвенных корректировок	В результате прямых корректировок	В результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях
по состоянию на 01.01.2019г.**

тыс.руб.

Но- мер	Форма вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассрочен- ных) вознаграж- дений
		Общая сумма	Из них: в результате прямых и косвенных корректи- ровок	В результате прямых корректи- ровок	В результате косвенных корректи- ровок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

За 2019 г. и 2018 г. членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались отсроченные (рассроченные) вознаграждения.

Председатель Правления ООО «Земский банк»

С.Ю. Зудин

Главный бухгалтер

Ю.В. Тарасов

«30» апреля 2020 г.

