

Информация
о применяемых процедурах управления рисками и
капиталом за 9 месяцев 2018 года
ООО КБ «ГЕФЕСТ»

СОДЕРЖАНИЕ

I	Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка	4
1.1	Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, с элементами собственных средств (капитала)	5
1.2	Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	7
1.3	Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	7
1.4	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу..	7
1.5	Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка	8
1.6	Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов	8
1.7	Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	9
II	Информация о системе управления рисками	9
2.1	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	9
III	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	10
3.1	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	11
IV	Кредитный риск	12
4.1	Общая информация о величине кредитного риска Банка	12
4.2	Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	13
4.3	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"	13
4.4	Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	13
4.5	Методы снижения кредитного риска	14
4.6	Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	14
4.7	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	15
V	Кредитный риск контрагента	15
5.1	Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	15
VI	Риск секьюритизации	15
6.1	Общая информация о величине риска секьюритизации Банка	15
VII	Рыночный риск	15
7.1	Общая информация о величине рыночного риска Банка	15
7.2	Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей	16

VIII	Информация о величине операционного риска	16
IX	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
X	Информация о величине риска ликвидности	18
10.1	Общая информация о величине риска ликвидности	18
10.2	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	19
10.3	Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	19

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Гефест», далее Банк, подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание № 4482-У).

Информация раскрыта в объеме, предусмотренном п. 4.3 Указания № 4482-У для ежеквартального раскрытия, по итогам 9 месяцев 2018 года (по состоянию на 01.10.2018) и доступна в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка <http://www.bankgefest.ru>. Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к информации на сайте всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

Банк определяет значимые риски, возникающие в его деятельности, и раскрывает информацию с учетом принципа существенности.

Целью раскрытия информации является ее предоставление широкому кругу заинтересованных пользователей.

Информация составлена в российских рублях и округлена до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга). Единственным участником Банка является ОАО «Художественно-производственное объединение» г. Санкт-Петербург.

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

Информация о величине и структуре собственных средств (капитала) Банка, в том числе о субординированном кредите, включенном в расчет капитала, раскрыта по состоянию на 01 октября 2018г. в составе формы 0409808, являющейся приложением к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года, составленной в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

В разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 раскрыта информация о структуре капитала Банка.

Инструменты Базового и Основного капитала

- уставный капитал составляет 235 000 тыс. рублей, образован оплаченными долями в уставном капитале. (Дата погашения инструмента – без ограничения срока.)
- нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 66 336 тыс.руб.
- резервный фонд составляет 5 291 тыс.руб. (Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание резервного фонда ежегодно в размере не менее 5% от чистой прибыли.)

Инструменты Дополнительного капитала

- субординированные займы 6 300 тыс.руб. (Договор субординированного займа на сумму 14 000 тыс.руб. заключен 24.12.2013 сроком погашения 23.12.2020 с ежеквартальной выплатой процентов по фиксированной ставке 6% годовых.)
- прирост стоимости имущества за счет переоценки составляет 12 084 тыс.руб.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на 01.10.2018 и 01.01.2018 на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<u>01.10.2018г.</u>	<u>01.01.2018г.</u>
Базовый капитал	306 073	306 119
Основной капитал	306 073	306 119
Дополнительный капитал	32 768	20 484
Собственные средства (капитал)	338 841	326 603

В разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыта информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, о типах инструментов капитала, их стоимости.

1.1. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, с элементами собственных средств (капитала).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», с элементами собственных средств (капитала) представлена по форме **Таблицы 1.1.** Указания № 4482-У.

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	235 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	235 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	235 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	32 768
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	220 427	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	32 768
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	6 300
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	142 856	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	554	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	554	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	554
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 773	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	554	X	X	554
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая	3, 5, 6, 7	360 171	X	X	X

	ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

Банком не раскрывается информация по форме Таблицы 1.2. «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» Указания № 4482-У, так как Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

Банком не раскрывается информация по форме Таблицы 1.3. «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» Указания № 4482-У, так как Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-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 достаточности капитала осуществлялась посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

	<u>01.10.2018г.</u>	<u>01.01.2018г.</u>
Норматив достаточности базового капитала	62,0	60,6
Норматив достаточности основного капитала	62,0	60,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	66,6	62,7

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 66,6% (01.01.2018: 62,7%). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 48%.

1.5. Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на 01.10.2018 и 01.01.2018 на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<u>01.10.2018г.</u>	<u>01.01.2018г.</u>
Основной капитал	306 073	306 119
Дополнительный капитал	32 768	20 484
Собственные средства (капитал)	338 841	326 603

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2018 составляет 90,3 % (01.01.2018 – 93,7%), что свидетельствует о достаточности капитала для покрытия всех рисков Банка и обеспечения его бесперебойной деятельности. Собственных средств (капитала) достаточно для покрытия принимаемых рисков, проведения активных операций и защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Банком соблюдались надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала):

	<u>01.10.2018г.</u>	<u>01.01.2018г.</u>
Надбавка поддержания достаточности капитала	6, 375	5,750
Антициклическая надбавка	0,000	0,000
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) всего	6, 375	5,750
Фактическое значение всех установленных надбавок	56,037	54,570

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01.10.2018 составляет 56,037 % (01.01.2018 – 54,570 %).

1.6. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов.

Банку не присущ кредитный риск контрагента в связи с отсутствием в Банке операций и инструментов (ПИФ, торговых портфелей), которые подвержены кредитному риску контрагента.

1.7. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В соответствии с Информацией Банка России от 29.03.2018 г. величина антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала равна нулю, так как Банком сделки заключались только с контрагентами - резидентами Российской Федерации.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

Таблица 2.1

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

тыс.руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска на отчетную дату
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего в том числе	354 065	355 185	28 325
2	при применении стандартизированного подхода	354 065	355 185	28 325
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставных капиталах юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода			0
16	Рыночный риск всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск всего, в том числе:	154 413	154 413	12 353

20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	508 478	509 598	40 678

Состав требований, взвешенных по уровню риска, при применении стандартизированного подхода раскрыт в п.4.6 Раздела IV. Существенных изменений по сравнению с предыдущей отчетной датой (01.07.2019) нет (отклонение на 0,3%).

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком разработаны «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Гефест», Положение об управлении рисками и капиталом ООО КБ «Гефест», Положение о проведении стресс-тестирования в ООО КБ «Гефест», которые утверждены Советом директоров Банка. В данных положениях определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

К задачам, которые реализуются для достижения цели Стратегии управления рисками и капиталом, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Бизнес-планом (Стратегией развития);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Бизнес-планом, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, риск ликвидности, операционный, рыночный и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми без необходимости проведения процедуры выявления значимых рисков

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.

Согласно Указанию № 4482-У под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Операции по получению ООО КБ «Гефест» кредитов Банка России в рамках генерального кредитного договора от 31.05.2017 № 10461004 за отчетный период не производились. На отчетную дату 01 октября 2018г. выданные Банком кредиты не соответствуют требованиям к активам, предъявляемым Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018 представлены в **Таблице 3.3.** Стоимость активов указана без учета резервов на возможные потери.

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:	-	-	581 577	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	40	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	261 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	102 358	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	25 785	-
8	Основные средства	-	-	121 172	-
9	Прочие активы	-	-	10 621	-

В таблице балансовая стоимость необремененных активов (среднее значение за 3 квартал 2018 года) отражена за вычетом сформированных резервов под обесценение.

3.1. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Банком не раскрывается информация по форме Таблицы 3.4. «Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами» Указания № 4482-У в связи с отсутствием операций Банка с нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск.

4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Под кредитным риском Банком понимается риск неисполнения обязательств в установленный срок как в части непосредственно обязательств кредитного характера, так и в более широком контексте исполнения любых обязательств, в том числе поставки при расчетах.

Кредитный риск является наиболее значимым видом риска для Банка. Управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля уделяется особое внимание.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости и диверсификации кредитного портфеля. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения.

Управление кредитным риском с целью защиты интересов Банка и сохранения качества кредитного портфеля возложено на Кредитный комитет Банка Управление по кредитной работе. Существует четкая организация кредитного процесса, являющаяся важной составляющей при минимизации кредитного риска. Обеспечена коллегиальность принятия решений.

При рассмотрении возможности выдачи кредита Банк определяет кредитный риск в соответствии с разработанными критериями, применяя методы оценки риска, отраженные во внутренних положениях Банка. Учитывая совокупность всех факторов, устанавливается категория качества по каждому потенциальному заемщику. Выдача ссуд связанным с Банком лицам сверх 3% величины собственных средств (капитала) производится с одобрения Совета директоров Банка. При этом, совокупный объем ссудной задолженности связанных с Банком лиц не превышает 20 % собственных средств (капитала).

В последующем в процессе действия кредитного договора Банк производит оценку риска на постоянной основе, принимая во внимание финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга.

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

- на основе разработки эффективных подходов к управлению кредитным портфелем на всех этапах кредитования – от выдачи ссуды до ее погашения и работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация кредитных вложений Банка и иных активов, несущих в себе кредитный риск;
- отраслевая диверсификация кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитных рисков на отдельных контрагентов (заемщиков Банка);
- улучшение качества обеспечения ссуд, имеющих повышенные кредитные риски, приведение обеспечения по ним к требованиям, определенным для обеспечения не ниже II категории качества;
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, адекватном уровню кредитного риска по ним;
- постоянный контроль за качеством кредитного портфеля.

Применение того или иного инструмента минимизации кредитного риска зависит от метода, выбранного для минимизации риска.

К основным инструментам минимизации кредитного риска относятся:

- поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок осуществления ссудных и приравненных к ним операций;
- оценка кредитоспособности и рейтинга заемщиков;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие договоров по обеспечению кредитных обязательств;

Порядок взаимодействия подразделений в процессе управления кредитным риском описан во внутренних Положениях Банка.

В Банке действует система оценки кредитного риска, основанная на построении качественного и системного анализа факторов, влияющих на уровень кредитного риска.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

4.2. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 октября 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 58 470 тыс. руб. (01.01.2018 – 44 222 тыс. руб.) (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления).

В общей сумме активов, подлежащих классификации по категориям качеств в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на 01.10.2018 наибольший удельный вес 99,7% (01.01.2018 – 99,6%) занимает ссудная задолженность – 326 112 тыс.руб. (01.01.2018 – 300 390 тыс.руб.).

Банком используются механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения кредита;
- изменение сроков погашения процентов по кредиту.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, подлежащих классификации по категориям качества, составляет 6,0% (01.01.2017 - 22,11%). Реструктурированная задолженность в сумме 3 994 тыс.руб. полностью отнесена на счет просроченных ссуд, в сумме 15 600 тыс.руб. частично отнесена на счет просроченных ссуд.

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк не имел внебалансовых обязательств.

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

Банк не совершает операций с ценными бумагами, поэтому Банком не раскрывается информация по форме Таблицы 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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Указания № 4482-У.

4.4. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк не классифицировал активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, поэтому Банком не раскрывается информация по форме

Таблицы 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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П» Указания № 4482-У.

4.5. Методы снижения кредитного риска.

Основными инструментами регулирования и минимизации кредитного риска в Банке являются:

- оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- установление лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов и создания резервов на возможные потери по ссудам;
- наличие обеспечения;
- страхование рисков, обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования, изменение срока, изменение формы кредитования);
- распределение рисков (диверсификация по отраслям, срокам, регионам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита (принятия риска).

Инструменты снижения кредитного риска также подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга). В качестве дополнительных механизмов снижения кредитных рисков Банком могут быть использованы, например, условия о повышении процентной ставки при снижении отношения капитала к активам заемщика, снижении оборотов по счетам в Банке, росте размера дебиторской задолженности и прочие.

Для минимизации кредитного риска, а также снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, в соответствии с нормативными требованиями Банка России, используется система количественных и качественных лимитов.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается в основном залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с главой 2 и Приложением 2 к Инструкции Банка России от 26.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	тыс.руб.	
	<u>01.10.2018 г.</u>	<u>01.07.2018г.</u>
Требования, взвешенные по уровню риска, при применении стандартизированного подхода	354 065	355 185
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	199 738	226 539
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	99 044	108 924
Резервы под активы II-й группы риска	(2)	(2)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	19 808	21 784
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	187 585	202 543
Резервы под активы IV-й группы риска	(88 751)	(89 990)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	98 834	112 553

Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска, из него	235 423	220 848
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	952	1 002
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	(312)	(314)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	704	757
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	44 200	65 537
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(9 282)	(6 670)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	45 393	76 527
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	144 440	113 874
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	(18 223)	(18 165)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	189 326	143 564
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-

4.7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк не получал разрешение на применение для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР). Для оценки рисков Банком используется стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», соответственно Банком не раскрывается информация по форме Таблицы 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Указания № 4482-У.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка.

Банку не присущ кредитный риск контрагента в связи с отсутствием в Банке операций и инструментов (ПИФ, торговых портфелей), которые подвержены кредитному риску контрагента, поэтому Банком на 01 октября 2018 года не раскрывается информация по форме Таблицы 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» Указания № 4482-У.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

6.1. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка.

Банку не присущ риск секьюритизации в связи с тем, что Банк не осуществляет сделок секьюритизации и не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

Раздел VII. Рыночный риск.

7.1. Общая информация о величине рыночного риска Банка.

Для Банка существенное значение из видов рыночного риска имеет валютный риск, т.е. риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. В процессе управления валютным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Ограничение валютного риска Банка происходит путем установления Сублимитов ОВП для подразделений Банка. Сублимиты ОВП призваны ограничить потенциальные убытки Банка вследствие изменения курса иностранных валют на приемлемом для Банка уровне.

Обязательным компонентом Сублимитов ОВП являются Лимиты ОВП. Сублимиты ОВП не могут превышать Лимиты ОВП и иные ограничения, установленные ЦБ РФ, а также иными регулирующими органами (при наличии данных ограничений).

Правление Банка является ответственным за принятие решений по валютному риску. СУР разрабатывает и внедряет внутренние системы оценки рыночного риска, СВА – осуществляет функцию оценки эффективности применяемой методологии по управлению валютным риском.

Оценка валютного риска (как вида рыночного риска) и определение требований к капиталу в отношении валютного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов Банка, на которые распространяется действие указанного Положения.

7.2. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей.

Так как Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, то в соответствии с п. 11.7.1 Указания № 4482-У Банком не раскрывается информация по форме **Таблицы 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».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка.

Банком принята следующая классификация случаев операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска:

1) злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими Банка или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

2) противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

3) нарушений Банком или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

4) нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами, нарушений обычаев делового оборота (например,

ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

5) повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара и др.);

6) выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

7) ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка и невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Источниками данных об операционных рисках является информация, предоставленная подразделениями Банка, а также выявленная Службой управления рисками.

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам. Непосредственное управление операционным риском осуществляется Правлением Банка.

При оценке операционного риска Банк рассматривает влияние операционного риска на те направления деятельности Банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Банком ведется аналитическая база в разрезе классификации случаев операционных рисков.

Оценка рисков в целом по Банку производится ежемесячно Правлением Банка. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня риска, которая подлежит пересмотру Советом директоров ежегодно.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в таблице:

	<u>2015г.</u>	<u>2016г.</u>	<u>2017г.</u>
Чистые процентные доходы	65 742	48 997	52 613
Чистые непроцентные доходы	44 497	17 502	17 699
Итого доход	110 239	66 499	70 312
Операционный риск	12 353		

Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

- отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

- минимизация потерь от реализации операционного риска в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентный риск связан с изменением процентных ставок на различные финансовые инструменты привлечения и размещения денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банковский портфель сформирован из активов в российских рублях.

Банком проводится постоянный мониторинг процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам, основанный на оперативном анализе рыночной среды с учетом существующих тенденций в процентной политике Банка. Управление процентным риском проводится Правлением Банка с целью обеспечения оптимального соотношения доходности и ликвидности, оптимизации активов и пассивов.

В таблице приведен анализ процентного риска на 01 октября 2018 года по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам:

	<i>Временные интервалы</i>					<i>Нечувствительные к изменению процентной ставки</i>
	<i>до 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	
Балансовые активы и внебалансовые требования	101 365	2 667	3 683	6 059	7 578	295 144
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	2 707	4 610	11 203	9 552	15 993	516 202
Совокупный ГЭП	98 658	- 1 943	- 7 520	- 3 493	-8 415	x
Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
+200 базисных пунктов	1 890,88	- 32,38	- 94,00	- 17,47	x	x
-200 базисных пунктов	-1 890,88	32,38	94,00	17,47	x	x
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;

- разграничение полномочий при принятии решений, определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов, определение целесообразности проведения операций;

- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед ответственным работником осуществляют лица, которые отделены от работников, выполняющих операции, несущие процентный риск;

- своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка.

Контроль за процентным риском осуществляет Правление Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

10.1. Общая информация о величине риска ликвидности.

Риск потери ликвидности – риск неспособности Банка покрывать свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам.

При управлении ликвидностью Банк руководствуется внутренней Политикой Банка по управлению, оценке и контролю за риском потери ликвидности, требованиями действующего законодательства и нормативных документов Банка России по обеспечению своевременного

выполнения своих обязательств и соблюдению предельных значений обязательных нормативов ликвидности, внутрибанковскими документами по проведению основных активных и пассивных операций.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

За основу для определения оптимальных размеров мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банком принимаются значения нормативов, устанавливаемых Банком России (Н2, Н3 и Н4). Ежедневный расчет обязательных нормативов осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банком проводится постоянный мониторинг, анализ совокупности факторов, влияющих на ликвидность Банка, ежедневно прогнозируются мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность, с целью оценки риска её потери, динамика изменения структуры капитала Банка.

В отчетного периода нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом. Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 представлены в таблице ниже:

	Нормативное значение	01.10.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности Н2	не менее 15%	107,0%	106,2%
Норматив текущей ликвидности Н3	не менее 50%	158,7%	143,3%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	не более 800%	3,8%	7,0%

Инструментом эффективного управления ликвидностью Банка является прогнозирование потоков денежных средств. Краткосрочное составление прогноза ликвидности осуществляется заместителем Председателя Правления ежедневно, в начале рабочего дня, после расчета фактических значений нормативов ликвидности за предыдущий день.

Советом директоров ежеквартально устанавливаются предельные значения избытка (дефицита) ликвидности.

10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банком информация о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не раскрывается, так как у Банка отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

10.3. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Банком по рекомендациям Банка России проводится мониторинг показателя финансового рычага, который призван ограничивать накопление рисков с целью выполнения требований достаточности собственных средств (капитала) Банка. Информация о показателе финансового

рычага Банком раскрывается широкому кругу лиц в разделе 4 публикуемой отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», а также в разделе 2 публикуемой отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В таблице представлен расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01 октября 2018г. и 01 января 2018г.:

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	559 796	505 456
Прочие поправки, в т.ч.	17 801	17 072
<i>прирост стоимости основных средств при переоценке</i>	15 105	15 105
<i>обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России</i>	1 816	1 457
<i>обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России</i>	7	2
<i>расходы будущих периодов по другим операциям</i>	319	168
<i>показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала</i>	554	340
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	541 995	488 384

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительные - 17 801 тыс.руб. или 3,2%.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01 октября 2018г. и 01 января 2018г. представлена в таблице ниже:

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Основной капитал	306 073	306 119
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	541 995	488 384
Показатель финансового рычага	56,5%	62,7%

Показатель финансового рычага снизился с начала года на 6,2 процентных пункта за счет увеличения величины балансовых активов под риском по сравнению 01.01.2018 на 53 611 тыс.руб. или 11%.

Информация об обязательных нормативах раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчетной формы 04098013 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В течение отчетного периода Банком выполнялись обязательные нормативы, установленные Банком России.

Председатель Правления
ООО КБ "Гефест"

Главный бухгалтер



Т.Е. Шамратова

Ю.М. Простухина

30.10.2018