

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ**

**Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк"
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2018 года**

Информация об уровне банковских рисков и процедурах управления капиталом АО «Газнефтьбанк» (далее – Банк) приводится в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 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", в части п.4.3., регламентирующего раскрытие информации на ежеквартальной основе.

Раскрытие информации о процедурах управления рисками и капиталом осуществляется путем ее размещения на сайте Банка www.gazneftbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям.

За отчетный период существенных изменений, а также событий, оказывающих влияние на финансовую устойчивость, его политику (стратегию) в деятельности Банка не было.

1. *Информация о структуре собственных средств (капитала)*

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 04 июля 2018 года N 646-П и показателей, необходимых для расчета и оценки достаточности капитала, предусмотренных Инструкций от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и нормативными актами Банка России, Банк оценивает собственную достаточность капитала на основе ежедневного расчета величины капитала.

Уровень капитала в отчетном периоде не снижался ниже уровня **300** млн. рублей, а среднее значение составило **355,2** млн. рублей.

Согласно Положению № 646-П величина собственных средств (капитала) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, где капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части базовый и добавочный капитал.

	01.10.2018г.	01.01.2018г.	Изменения за 9 месяцев (в тыс.руб.)
<u>Базовый капитал</u>	315'794	301'524	+14'270
- Уставный капитал	217'956	217'956	-
- Нераспределенная прибыль (убыток)	86'887	73'046	+13'841
- Резервный фонд	13'731	13'003	+728
- Показатель уменьшающие источники базового капитала	2'780	2'481	+299
Добавочный капитал	0	0	0
<u>Основной капитал</u>	315'794	301'524	+14'270
<u>Дополнительный капитал</u>	46'988	48'098	-1'110
<u>Собственные средства (капитал)</u>	362'782	349'622	+13'160

Данные на начало отчетного года (01.01.2018) перечислены с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

В течение 9 месяцев величина капитала сложилась на следующем уровне:

	01.10.2018	01.09.2018	01.08.2018	01.07.2018	01.06.2018	01.05.2018	01.04.2018	01.03.2018	01.02.2018	01.01.2018
Базовый капитал	315'794	316'048	316'036	315'987	315'948	315'911	318'574	301 282	301 441	301 524
Основной капитал	315'794	316'048	316'036	315'987	315'948	315'911	318'574	301 282	301 441	301 524
Собственные средства	362'782	361'930	366'473	354'426	353'557	352'124	351'918	350 146	350 441	349 622

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством расчета достаточности величин нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года составил **14,022%** (на 01 октября 2017 года – 15,148%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **8,0%**.

Норматив достаточности базового капитала по состоянию на 01 октября 2018 года составил **12,424%** (на 01 октября 2017 года – 13,454%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **4,5%**.

Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 октября 2018 года составил **12,424%** (на 01 октября 2017 года – 13,454%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере **6,0%**.

АО «Газнефтьбанк» в течение отчетного периода не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, установленное Банком России.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка на 01.10.2018г. составляет 87,05%.

Банк не работает с контрагентами в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки.

В отчетном периоде у АО «Газнефтьбанк» инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) не было.

Нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала), установленные 180-И «Об обязательных нормативах банков», в течение отчетного периода выполнены со следующими значениями

Дата отчетного периода	Дата предыдущего периода	Норматив достаточности базового капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности основного капитала банка (в процентах)			Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (в процентах)		
		Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Нормативное значение	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период
01.02.2018	01.02.2017	4,5	13,766	12,745	6,0	13,766	12,745	8,0	13,806	13,747
01.03.2018	01.03.2017	4,5	13,866	12,741	6,0	13,868	12,741	8,0	13,806	13,736
01.04.2018	01.04.2017	4,5	13,806	12,820	6,0	13,806	12,820	8,0	15,083	13,951
01.05.2018	01.05.2017	4,5	13,387	12,563	6,0	13,387	12,563	8,0	14,640	13,690
01.06.2018	01.06.2017	4,5	12,438	13,057	6,0	12,438	13,057	8,0	13,674	14,267
01.07.2018	01.07.2017	4,5	12,143	13,269	6,0	12,143	13,269	8,0	13,387	14,593
01.08.2018	01.08.2017	4,5	12,240	13,210	6,0	12,240	13,210	8,0	13,948	14,588

01.09.2018	01.09.2017	4,5	12,110	13,282	6,0	12,110	13,282	8,0	13,631	14,747
01.10.2018	01.10.2017	4,5	12,424	13,454	6,0	12,424	13,454	8,0	14,022	15,148

В течение отчетного периода нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) банка имели запас прочности и поддерживались на уровне, достаточном для удовлетворения требований Указания Банка России от 11 июня 2014 года №3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

В отчетном периоде Банком соблюдались требования 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")".

1.1. *Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала*

Банк не использовал гибридные инструменты пополнения капитала в отчетном периоде.

Структура капитала Банка

Уставной
капитал

Нераспределенная прибыль прошлых
лет

Резервный
фонд

Таким образом, структура капитала достаточно проста и консервативна, это, прежде всего, уставный капитал, средства резервного фонда и нераспределенная прибыль прошлых лет. Банк не привлекал субординированные кредиты и депозиты. Основным инструментом увеличения капитала является прибыль от текущей деятельности.

Уставный капитал Банка на 01.10.2018г. сформирован в сумме **217 956 032** рубля (на 01.01.2018г. 217 956 032 рубля) и разделен на 3 892 072 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций Банка 3 892 072 штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций с государственным регистрационным номером 10803223B002D – 510 715 шт. обыкновенных именных, бездокументарной формы выпуска акций номинальной стоимостью 56 рублей каждая. Предельное количество объявленных именных акций 13 807 928 штук номинальной стоимостью 56 рублей каждая.

Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – 0.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации – 0.

Резервный фонд формируется в соответствии с Уставом Банка и с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски.

Резервный фонд составляет:

	01.10.2018г.	01.01.2018г.
Резервный фонд	13 731	13 003

Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на отчетную дату составляет **86'887** тысяч рублей и состоит из фонда накопления, переоценки выбывших основных средств и непосредственно нераспределенной прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

	01.10.2018г.	01.01.2018г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	86 887	73 046

1.2. Основные характеристики инструментов капитала

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409808 и [0409806](#), являющихся источниками для составления [раздела 1](#) отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведены ниже в таблице

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 01.10.2018 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	На 01.10.2018 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24 , 26	217'956	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217'956	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	217'956
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 эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15 , 16	2'244'257	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	46'988
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
Информация о процедурах управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 года

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	213'209	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2'780	X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8		0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9		2'780
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	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	4'407	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		X	
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52		0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3 , 5 , 6 , 7	2'157'637	X		X	X

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
Информация о процедурах управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 года

	продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

2. Информация о системе управления рисками. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

Таблица 2.1

в тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01-10-2018г.	на 01-01-2018г.	на 01-10-2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	2 184 964	1 851 815	174 797
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	2 184 964	1 851 815	174 797
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
Информация о процедурах управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 года

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 уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	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	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	13 359	11 712	1 069
17	при применении стандартизированного подхода	13 359	11 712	1 069
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	388 850	364 863	31 108
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	388 850	364 863	31 108
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)	2 587 173	2 228 390	206 974

В отчетном периоде существенных изменений не происходило.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- Соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Федеральном законом "О банках и банковской деятельности"
- Обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации в соответствии с Уставом и Стратегией развития
- Поддержание капитальной базы банка на уровне, необходимом для соблюдения относительных показателей достаточности капитала, установленных Банком России и требованиями стандартов Базель III.

Поддержание капитала на уровне, необходимом для покрытия рисков и поступательного развития, в соответствии с утверждёнными планами развития Банка, является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

ВПОДК представляет собой процесс оценки Банком достаточности, имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т.е. внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и одновременном сохранении финансовой устойчивости. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из принятой модели развития банка, утвержденных стратегических целей, бизнес-задач и текущей оценки рисков. ВПОДК включает в себя процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка, достаточности основного капитала Банка и показателя финансового рычага за 9 месяцев 2018 года

	Минимальное значение	Максимальное значение	Минимальное нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, Н1.0.(%)	13,387%	15,083%	$\geq 8,0$
Норматив достаточности базового капитала Банка, Н1.1 (%)	12,110%	13,868%	$\geq 4,5$
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 (%)	12,110%	13,868%	$\geq 6,0$
Показатель финансового рычага, Н1.4 (%)	11,460%	12,716%	$\geq 3,0$

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основные факторы риска АО Газнефтьбанк обусловлены профильными направлениями деятельности, а именно:

- Кредитованием физических и юридических лиц;
- Совершением валютно-обменных операций;

- Открытием счетов и расчетно-кассовым обслуживанием юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и частных лиц, осуществлением переводов без открытия счета по поручению физических лиц;
 - Привлечением денежных средств во вклады от физических и юридических лиц;
- Осуществлением функций агента валютного контроля и обслуживанием валютных контрактов клиентов.

Типичные банковские риски, которые принимает на себя Банк

Кредитный риск	Риск ликвидности	Операционный риск
Рыночный риск	Правовой риск	Репутационный риск

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В АО «Газнефтьбанк» действует многоуровневая система ответственности подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Совет директоров
- Правление Банка
- Кредитный комитет
- Служба управления рисками
- Инвестиционный комитет
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности
- Служба внутреннего аудита
- Служба внутреннего контроля.

На уровне **Совета директоров** сформирована политика в сфере управления и контроля за рисками, которые являются ключевыми для Банка: устанавливается уровень приемлемого риска, утверждаются основные политики и процедуры оценки рисков, одобряются крупные сделки.

Правление банка обеспечивает реализацию мер, направленных на предотвращение принятия Банком рисков, которые могут привести к неприемлемым для Банка потерям, обеспечивает функционирование банка в пределах заданного уровня риска.

На уровне отдельных бизнес направлений управление и контроля за рисками (как портфельными, так и по отдельным сделкам) осуществляется соответствующими комитетами, полномочия которых определяются в зависимости от типа и уровня рассматриваемых рисков.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

Служба управления рисками, образованная в соответствии с федеральным законом и нормативными документами Банка России, отвечает за внедрение и реализацию процедур, связанную с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком. Основной задачей Службы управления рисками является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур по снижению возникающих рисков.

Инвестиционный комитет создан с целью разработки и осуществления инвестиционной политики Банка путем принятия коллегиальных решений по вопросам инвестирования денежных средств в ценные бумаги и иные финансовые активы, путем определения степени ликвидности и групп принимаемых рисков.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей структурой баланса Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля оказывает содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным риском.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке утверждена стратегия в области управления банковскими рисками, которая направлена на эффективное управление его структурой, развитием и бизнес-деятельностью.

В рамках стратегии управления рисками банк осуществляет:

1. анализ, оценку и контроль рисков на этапе реализации той или иной сделки;
2. последующий мониторинг установленных условий.

В ходе разработки стратегии Банк определил:

1. основные виды рисков,
2. общие подходы к оценке рисков,
3. совокупный уровень риска,
4. отраслевые и отраслевые ограничения.
5. лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации в рамках Процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки. Политика в области снижения рисков

Процедура управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка.

Исходя из предпосылки понимания того факта, что риск существует, Банк подходит к вопросу управления рисками с позиций должного консерватизма.

Процедура управления рисками в АО «Газнефтьбанк» состоит из следующих этапов:

- Выявление риска;

- Принятие решения о классификации риска;
- Оценка риска;
- Управление риском;
- Контроль и мониторинг уровня риска

Выявление и оценка банковских рисков осуществляется на постоянной основе. С помощью оценки риска Банк выявляет и рассматривает внутренние и внешние факторы, которые могут оказать отрицательное воздействие на достижение Банком поставленных задач.

Предупреждение, смягчение или защита от рисков осуществляется с помощью методов, включающих анализ финансового положения клиентов, диверсификацию кредитных вложений, получение достаточных гарантий, обеспечения, создание необходимых резервов. Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных лимитах. Лимиты отражают уровень риска, который Банк готов принять.

Основными параметрами, определяющими лимиты по рискам Банка, являются обязательные нормативы, установленные Банком России. Банком могут быть установлены более жесткие ограничения по решению Совета директоров, а также в случае, если этого требуют финансовые оговорки в заключенных Банком соглашениях о привлечении финансовых ресурсов.

Банк контролирует уровень совокупного риска и поддерживает его на уровне, позволяющем соблюдать норматив достаточности капитала, установленный Банком России – 8,0%. По решению участников Банка могут быть установлены более жесткие требования к уровню совокупного риска Банка.

По каждому значимому виду риска в банке разработаны и утверждены положения, регламентирующие действия и функционал подразделений и сотрудников

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности АО «Газнефтьбанк» по рискам

При организации работы по управлению рисками АО «Газнефтьбанк» руководствуется требованиями Указания ЦБ РФ № 3624-У от 15.04.2015г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и утвержденными в соответствии с требованиями Банка России внутренними нормативными требованиями Банка.

Банк применяет процедуры измерения рисков, которые соответствуют алгоритмам инструкций и положений Банка России (стандартизированный подход).

Основные сведения, включаемые в отчетность Банка по рискам:

- О размере капитала и результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и норматива достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков (ежемесячно);
- О результатах стресстестирования (ежегодно);
- Отчет о значимых рисках (ежемесячно);
- Отчет о выполнении обязательных нормативов (ежемесячно);
- Отчет по управлению рисками (на ежеквартальной основе);
- О размере капитала и текущей внутренней оценке достаточности капитала Банка (ежедневно);
- Информация о достижения установленных сигнальных значений и о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также

о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (по факту нарушения);

- Об индикаторах уровня рисков на ежеквартальной основе

Руководители структурных подразделений при выявлении фактора риска формируют письменные сообщения о событии риска по форме, установленной внутренними нормативными документами банка, и представляют Председателю Правления Банка и в Службу управления рисками.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018г.

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов (тыс.руб.)		Балансовая стоимость необремененных активов (тыс.руб.)	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 270 710	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в	0	0	12 314	0

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	365 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 123 624	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	525 378	0
8	Основные средства	0	0	239 027	0
9	Прочие активы	0	0	5 367	0

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена не раскрывается, в связи с отсутствием данного вида операций.

Учетная политика банка не содержит отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018г.	Данные на 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1	1
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1

4. Кредитный риск

Наиболее значимым риском, который принимает на себя банк, является кредитный риск. Кредитный риск связан с возможностью возникновения финансовых убытков вследствие ухудшения кредитоспособности заемщиков и невозможности исполнения ими кредитных обязательств в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет регулярную оценку финансового положения заемщиков в соответствии с утвержденными внутренними методиками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного (на ежемесячной основе) анализа качества обслуживания долга, способности действующих заемщиков своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Банк, в целях снижения риска по кредитным операциям, формирует (адекватные) достаточные резервы на возможные потери по ссудам. Коэффициент резервирования рассчитывается в соответствии с формулами, определенными внутренним документом Банка. В Банке действует бальная система внутренней классификации заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска.

Кроме этого, Банк минимизирует кредитный риск путем активного использования инструментов залога имущества и поручительств юридических и физических лиц.

Обеспечение, принимаемое в залог, подлежит обязательной оценке уполномоченными сотрудниками банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали активы, удерживаемые в залоговом обеспечении, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства. В случаях воспрепятствования реализации залоговых прав банк использует инструменты судебной защиты и принудительного исполнения залогодателями ранее взятых на себя обязательств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска и средние значения за отчетный период

	Величина активов, взвешенная по уровню риска, по состоянию на 01.10.2018 года			Средняя величина активов, взвешенная по уровню риска, за 9 месяцев 2018 год		
	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2	Для расчета Н1.0	Для расчета Н1.1	Для расчета Н1.2
Активы, включенные во II группу риска	10 977	10 977	10 977	45 346	45 346	45 346
Активы, включенные в III группу риска	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу риска	1 594 083	1 548 700	1 548 700	1 475 533	1 430 150	1 430 150
Активы, включенные в V группу риска	0	0	0	0	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	451 512	451 512	451 512	429 079	429 079	429 079
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	4 716	4 716	4 716	5 160	5 160	5 160

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
Информация о процедурах управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 года

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	123 676	123 676	123 676	128 791	128 791	128 791
Величина операционного риска (ОР*12,5)	388 850	388 850	388 850	378 189	378 189	378 189
Величина рыночного риска (РР)	13 359	13 359	13 359	14 350	14 350	14 350

Величина активов I группы риска до взвешивания на 01 октября 2018 года составляет 708'739 тысяч рублей (среднее значение за 9 месяцев 2018 год – 562'312 тысяч рублей).

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов.

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Кредитных организаций	0	0
МБК/МБД	0	0
учтенные векселя	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
Юридических лиц	1 138 919	1 200 919
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 094 810	815 388
учтенные векселя	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременной предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	44 109	385 531
Физические лица	606 758	574 335
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0
Ипотечные ссуды	60 533	61 877
Автокредиты	14 239	12 875
Иные потребительские ссуды	531 986	499 583
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0
ИТОГО	1 745 677	1 775 254

Движение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	<i>тыс.руб.</i>
1. Формирование (доначисление) резерва за 9 месяцев 2018г., в том числе вследствие:	168 996
1.1. выдачи ссуд	82 878
1.2. изменение качества ссуд	34 870
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.5. иных причин	51 248
2. Восстановление (уменьшение) резерва за 9 месяцев 2018г.,	169 070

в том числе вследствие:	
2.1. списание безнадежных ссуд	0
2.2. погашение ссуд	64 843
2.3. изменение качества ссуд	58 949
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5. иных причин	45 278

Распределение кредитного риска юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности

тыс.руб.

	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	424 203	280 819
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	183 662	156 673
СТРОИТЕЛЬСТВО	166 939	110 115
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	83 733	73 500
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	62 892	42 568
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	57 867	76 625
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	39 131	16 237
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	10 930	10 186
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	10 000	12 422
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	9 837	61 924
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	9 741	10 181
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	8 205	5 443

Географическое распределение кредитного риска

тыс.руб.

	Величина риска (КРЗ)	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Россия	1 684 629	1 432 663
в том числе		
Саратовская область	1 661 356	1 338 446
Москва	83 273	94 218

В соответствии с масштабом и характером деятельности банка, расположением подразделений банка только в пределах Саратовской области риск концентрации на географическую зону Саратовская область не ограничивается.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, на 01.10.2018г.

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с	по решению	

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
 Информация о процедурах управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 года

1	2	тыс. руб. 3	минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		уполномоченного органа		8	9
			процент 4	тыс. руб. 5	процент 6	тыс. руб. 7		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 553	51,000%	6 402	51,000%	6 402	0,000%	0
1.1	ссуды	12 553	51,000%	6 402	51,000%	6 402	0,000%	0
2	Реструктурированные ссуды	109 063	16,659%	18 169	0,917%	1 000	-15,742%	-17 169
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	148 366	21,223%	31 487	1,364%	2 024	-19,858%	-29 463
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 328	21,796%	9 008	1,522%	629	-20,274%	-8 379
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	26 765	22,231%	5 950	1,805%	483	-20,426%	-5 467
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

Значение показателя «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» за отчетный период, выросло на 90'608 тыс. руб. или на 156,9 %, по сравнению с данными на 01.01.2018г., в связи с увеличением клиентской базы и рефинансированием ссудной задолженности в других кредитных организациях.

Значение показателя «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков» за отчетный период, снизилось на 95'000 тыс. руб. или на 69,7% по сравнению с данными на 01.01.2018г., в связи с погашением крупными клиентами Банка транша, направленного через третьих лиц на погашение обязательств перед другой кредитной организацией.

Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности на 01.10.2018г.

тыс.руб.

	Не обесцененные активы (I категории качества), тыс.руб.	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Ссуды юридических лиц	81 645	0	0	0	0
2. Ссуды физических лиц, в том числе	235 650	0	0	0	0
2.1 ипотечные кредиты	10 772	0	0	0	0
2.2 автокредиты	10 520	0	0	0	0
2.3 потребительские кредиты	214 358	0	0	0	0
ИТОГО	317 295	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариям, 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".

В отчетном периоде АО «Газнефтьбанк» операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не осуществлял.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

АО «Газнефтьбанк» не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в соответствии с [Положением](#) Банка России N 483-П, в связи с отсутствием соответствующего разрешения Банка России в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества".

В связи с неприменением АО «Газнефтьбанк» ПВР в целях оценки кредитного риска, информация, предусмотренная главой 5 в разделе IV приложения к Указанию 4482-У не раскрывается.

5. *Кредитный риск контрагента*

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В отчетном периоде банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с этим информация о величине кредитного риска контрагента не раскрывается.

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

6. **Риск секьюритизации.**

Риск секьюритизации - риск, принимаемый банком, в связи с осуществлением сделок секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе банка в связи с проведением данных сделок.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций, несущих риск секьюритизации, в связи с этим информация о величине кредитного риска контрагента не раскрывается.

7. **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, который включает в себя такие его составляющие как процентный, валютный, фондовый и товарный риски в соответствии с "Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015г. № 511-П) и нормативными документами Банка России, устанавливает порядок расчета, контроль и минимизации величины рыночного риска

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца, в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016г.

Для снижения валютного риска банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. В отчетном периоде банк совершал различные наличные, безналичных валютные операции только с долларом США и ЕВРО.

В течение отчетного квартала в расчет рыночного риска валютный риск был включен на все внутриквартальные даты, величина которого превышала 2% от величины собственных средств Банка.

Сведения о величине рыночного риска за 9 месяцев 2018 год

тыс.руб.

Величина рыночного	Величина	в том числе:		Величина
		Величина	Величина	

	риска	валютного риска	фондового риска	товарного риска	процентного риска
01.01.2018	11 712,00	936,96	-	-	-
01.02.2018	12 293,00	983,44	-	-	-
01.03.2018	13 257,00	1 060,56	-	-	-
01.04.2018	16 292,00	1 303,36	-	-	-
01.05.2018	14 203,00	1 136,24	-	-	-
01.06.2018	12 510,00	1 000,80	-	-	-
01.07.2018	13 498,00	1 079,84	-	-	-
01.08.2018	13 577,00	1 086,16	-	-	-
01.09.2018	20 163,00	1 613,04	-	-	-
01.10.2018	13 359,00	1 068,72	-	-	-

Составляющие Рыночного риска	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Совокупная валютная позиция в долларах США (+ длинная, - короткая), тыс.ед.	203,67	200,15
Совокупная валютная позиция в ЕВРО(+ длинная, - короткая), тыс.ед.	-0,80	2,66
Совокупная валютная позиция в рублевом эквиваленте, тыс.руб.	13 359	11 712
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	3,81%	3,35%
валютный риск (8% от открытых позиций)	1 068,72	936,96
процентный риск	-	-
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
Итого	1 068,72	936,96
Итого с коэффициентом 12,5	13 359	11 712

- Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок в отчетном периоде у Банка отсутствовал. Позиции в производных финансовых инструментах, несущих процентный риск, также не открывались.
- Товарный риск у банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются такие товары
- Фондовый риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов

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.

Банк не применяет собственных внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Оценка рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

8. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, 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.

При анализе операционного риска Банком применяется стандартизированная модель в соответствии с [Положением](#) Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 01 февраля 2016 года, разработанным в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и Положением №346-П от 03.11.2009 года «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

Сравнительные данные о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала Банка

Наименование показателя (в тыс.руб.)	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Операционный риск, всего	31 108	29 189
В том числе		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	622 168	583 783
в том числе		
Чистые процентные доходы	419 170	412 184
Чистые непроцентные доходы	202 998	171 599

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

- а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;
- б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов банка и характера основных совершаемых операций;
- в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:
 - организационную структуру банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
 - порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
 - правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
 - порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
 - порядок стимулирования служащих и другие вопросы.
- д) Анализ проектов новых внутренних документов и (или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;
- е) Анализ всех нововведений, производимых банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика

услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;

ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;
- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);
- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

В целом по банку Мониторинг операционного риска проводится Руководителем СУР и оценивается Правлением Банка при подведении ежеквартальных итогов финансово-хозяйственной деятельности. При этом анализ осуществляется на основании системы индикаторов уровня операционного риска, базы данных по операционным рискам и иных сведений.

Система индикаторов уровня операционного риска определяется банком исходя и принципов существенности соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Лимиты на каждый из лимитируемых индикаторов устанавливаются ежегодно. Пересмотр системы индикаторов уровня операционного риска осуществляется не реже 1 раза в год. При этом по решению уполномоченного органа перечень индикаторов может быть расширен в любое время.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Согласно Указанию Банка России №4336-У от 03.04.2017 года «Об оценке экономического положения банков», Банк на ежеквартальной основе осуществляет контроль за показателем величины процентного риска. В течение отчетного периода процентный риск оценивался как приемлемый (менее 20%)

Показатели процентного риска

Наименование показателя	01.10.2018г.	01.01.2018г.
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, (тыс.руб.)	36 885	23 485
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, (тыс.руб.)	13 104	14 659
Показатель процентный риск	6,55%	2,52%

Банк производит анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка только в рублях в связи незначительной долей валютных активов (пассивов) (доля 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).

Риск ликвидности.

Риск ликвидности оценивается согласно Положению об оценке, управлению и контролю ликвидности, введенного в действие с 01 февраля 2016 года, разработанного в соответствии с законодательством РФ, которым установлено:

- Цели, задачи и основные принципы системы управления ликвидностью;
- Организация системы управления ликвидностью;
- Система оперативного анализа состояния ликвидности и управления платежной позицией Банка;
- Методы управления ликвидностью;
- План действий (сценарии) при наступлении возможных состояний ликвидности;
- Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- Информационная система управления ликвидностью.

Риском ликвидности управляет:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Отдел бухгалтерского учета и отчетности;
- Служба управления рисками;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет.

Методами поддержания банковской ликвидности при *управлении активами* могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и одновременно доходные активы со сроками размещения 1 день в биржевые инструменты типа Валютный СВОП;
- краткосрочное кредитование клиентов на сроки не более чем на 3-6 месяцев;
- краткосрочное кредитование на межбанковском рынке (Участие банка в рамочном соглашении о сотрудничестве на региональном межбанковском рынке);
- продажа легко реализуемых доходных активов (котируемых ценных бумаг);
- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.

Метод поддержания банковской ликвидности при *управлении пассивами*:
внешние заимствования на межбанковском рынке (поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена иностранной валюты.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 октября 2018 года

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	131 878	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	550 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	288	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	72 494	112 354	212 507	161 941	202 626	652 608
Прочие активы	2 448	399	0	0	0	12 408
Всего активов (1 и 2 группы активов)	757 108	112 753	212 507	161 941	202 626	665 016
Средства клиентов, из них	431 162	318 063	306 845	231 081	282 247	734 918
вклады физических лиц	92 565	312 755	306 140	230 763	282 247	734 918
Прочие обязательства	8 408	360	0	0	0	0
Всего обязательств	439 570	318 423	306 845	231 081	282 247	734 918
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	242 375	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	75 163	-205 670	-94 338	-69 140	-79 621	-69 902

Информация о распределении балансовых активов (1 и 2 группы) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2018 года

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	тыс.руб. свыше 1 года
Денежные средства	155 575	0	0	0	0	0
Средства в Банке России	350 000	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 513	0	0	0	0	0
Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность	389 905	70 465	44 357	107 529	253 304	536 930
Прочие активы	2 446	0	0	0	0	13 096
Всего активов (1 и 2 группы активов)	899 439	70 465	44 357	107 529	253 304	550 026
Средства клиентов, из них	374 154	168 035	220 849	212 223	419 665	712 796
вклады физических лиц	97 534	168 026	220 849	212 223	414 365	712 796
Прочие обязательства	8 776	726	0	0	0	0
Всего обязательств	480 464	336 787	441 698	424 446	834 030	1 425 592
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	243 241	0	0	0	0	0
Кумулятивная величина ГЭПа	175 734	-266 322	-397 341	-316 917	-580 726	-875 566

За отчетный период Банк исполнил все обязательства своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности, в том числе и также благодаря высокому объему высоколиквидных активов. Что соответствует сбалансированному и взвешенному подходу Банка к управлению риском ликвидности и денежным потокам.

Показатели ликвидности	на 01 янв. 2018г.	на 01 фев. 2018г.	на 01 март. 2018г.	на 01 апр. 2018г.	на 01 мая 2018г.	на 01 июн. 2018г.	на 01 июл. 2018г.	на 01 авг. 2018г.	на 01 сент. 2018г.	на 01 окт. 2018г.
H2 \geq 15%	46,44	42,26	165,99	134,67	125,94	42,87	40,53	34,90	48,29	115,21
H3 \geq 50%	206,95	194,65	204,69	189,51	177,42	164,27	140,24	177,34	155,40	149,30

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных внутренним Положением об оценке, управлению и контролю ликвидности АО «Газнефтьбанк». Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

Риск концентрации.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному

контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк утвердил систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков (кредитный риск и риск ликвидности), а именно:

- Показатель Риска концентрации объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов
- Показатель Риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц, в отношении к связанному с ним лицу (или группе лиц), перечень которых определен согласно статьей 64 и 64.1 ФЗ от 10.07.2002 года №86-ФЗ
- Показатель Риска концентрации по географическим зонам
- Показатель Риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов)
- Показатель Риска концентрации по секторам экономики
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности в отношении отдельных крупных контрагентов, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов
- Риск концентрации зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей).
- Риск концентрации зависимости банка от отдельных источников ликвидности (Средства юридических лиц).

Советом Директоров Банка утверждены лимиты и сигнальные значения, позволяющие ограничивать риски концентрации. Банк осуществляет контроль за установленными лимитами риска концентрации, в том числе и сигнальными значениями.

В отчетном периоде Банком были соблюдены лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации контрагента по географическим зонам, по видам экономической деятельности и по отдельным источникам ликвидности.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Репутационный риск.

Банк также осознает всю важность контроля за уровнем репутационных рисков. Основным подходом в этой связи является предотвращение ситуаций, которые могут привести к ухудшению репутации Банка, путем тщательного управления и контроля за рисками в целом. В то же время необходимым условием эффективной системы управления репутационными рисками является наличие отлаженных механизмов коммуникации с клиентами и СМИ.

Географический риск.

Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися на территории Саратовской области (как юридическими, так и физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, внутренних методик, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Информация по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Подразделениями Банка, с целью обеспечения органам управления необходимой и актуальной информации о рисках, составляются отчеты с различной детализацией и периодичностью.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, на отчетную дату резерв на возможные потери по данным разбирательствам не формировался.

9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что АО «Газнефтьбанк» не относится к числу системно значимых кредитных организаций, признаваемых Банком России таковыми в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

10. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (далее - НЧСФ), в связи с тем, что АО «Газнефтьбанк» не относится к числу системно значимых кредитных организаций, признаваемых Банком России таковыми в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

11. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Значения финансового рычага на 01.10.2018 год составило 11,6% (на 01.01.2018 года 12,0%). За 9 месяцев 2018 года произошло увеличение значения основного капитала (с 301'524 тыс.руб. до 315'794 тыс.руб.), при этом сумма показателей балансовых активов и внебалансовых требований также увеличилась на 8,3%, что и объясняет сохранение значения показателя финансового рычага на уровне прошлого года.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняется различием в методиках расчета данных показателей, балансовые активы уменьшены на:

- показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П;
- прирост стоимости переоценки (балансовый счет 10601);
- обязательные резервы Банка, депонированные в Банке России (балансовые счета 30202, 30204);
- расходы будущих периодов (балансовый счет 61403).

Наименован	На 01 октября 2018 года	На 01 июля 2018 года	На 01 апреля 2018 года	На 01 января 2018 года
------------	-------------------------	----------------------	------------------------	------------------------

не показателя	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка	Значение в соответствии с порядком расчета показателя финансового рычага	Значение по данным публикуемой финансовой отчетности Банка
Основной капитал	315 794	X	315 987	X	315 873	X	301 524	X
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	2 723 516	2 541 790	2 645 572	2 602 220	2 483 964	2 287 873	2 513 458	2 183 007
Значение показателя финансового рычага	11,6	X	11,9	X	12,6	X	12,0	X

АО Газнефтьбанк раскрывает информацию о показателе финансового рычага по форме [раздела 4](#) "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и [раздела 2](#) "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информацию об обязательных нормативах по форме [раздела 1](#) "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года. Вышеуказанная информация представлена на сайте банка www.gazneftbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация об обязательных нормативах.

№ п/п	Наименование норматива	Обозначение	Регуляторное значение, %	Фактическое значение	
				на 01.01.2018	на 01.10.2018
1	2	3	4	5	6
1	норматив достаточности базового капитала, %	H1.1	4,50	13,815	12,424
2	норматив достаточности основного капитала, %	H1.2	6,00	13,815	12,424
3	норматив достаточности собственных средств (капитала), %	H1.0	8,00	15,724	14,022
3.1.	норматив финансового рычага, %	H1.4	3,00	-	11,405
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	H2	15,00	46,444	115,209
5	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	H3	50,00	206,945	149,295
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	H4	120,00	63,193	72,389
7	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	H6	25,00	22,5	19,66
8	Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7)	H7	800,00	228,75	276,504

Акционерный коммерческий Банк "Газнефтьбанк" (акционерное общество)
Информация о процедурах управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 года

9	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50,00	0,457	1,406
10	Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3,00	0,994	2,387
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12	25,00	0	0
12	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Н25	20,00	7,31	8,74

За 9 месяцев 2018 года Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов, рассчитываемых в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2018 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

«20» октября 2018 года