

## Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01 июля 2015 года

### 1. Основы представления информации.

Информация о рисках Банковской группы ОАО «ГУТА-БАНК» (далее – Группа) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

### 2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

ОАО «ГУТА-БАНК» (далее Банк) создан по решению собрания учредителей-пайщиков и зарегистрированный 12 марта 1990 года под названием КБ «Тверь». В 1996 г. преобразован в ОАО АКБ «Тверь». В январе 2005 года банк был включен в систему страхования вкладов. В 2008 году АКБ «Тверь», получив согласие ЦБ, объявил о своем ребрендинге и вернул на рынок бренд Гута-банк. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 513. В июне 2010 г. Банком России зарегистрированы изменения в Устав, касающиеся смены места нахождения Банка, новый юридический адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3.

#### 2.1 Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

В настоящее время в Банке действует 7 филиалов:

1. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Твери рег. номер № 256/15 от 03.02.2010 – г. Тверь, Тверской проспект, д. 6
2. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Санкт-Петербурге рег. номер № 256/6 от 06.12.2007 - г. Санкт-Петербург, Английский проспект, д.16, литера А.:
3. Московский филиал ОАО «ГУТА-БАНК» рег. номер №256/4 от 16.02.05 - г. Москва, Орликов пер., 5, стр. 3
4. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Нижнем Новгороде рег. номер № 256/10 от 25.12.2007 – г. Нижний Новгород, ул Минина, д.19/6:
- 5 Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Новосибирске рег. номер № 256/13 от 30.12.2008 – г. Новосибирск, ул. Никитина, 14
6. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г.Ростов-на-Дону рег. номер № 256/16 от 23.06.2010 – г. Ростов-на-Дону, ул.М.Горького, 243/24
7. Филиал ОАО «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге рег. номер № 256/18 от 24.12.2010 -- г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, д.41.

#### 2.2. Направления деятельности Банка, в том числе те, по которым требуются лицензии Банка России

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет следующие лицензии:

Номер лицензии: 256  
Дата выдачи: 30.06.2010  
Срок действия: *не установлен*  
Орган, выдавший лицензию: *Центральный банк Российской Федерации*  
Виды деятельности: *Генеральная лицензия на осуществление банковских операций*

Номер лицензии: 177-08821-100000  
Дата выдачи: 27.12.2005  
Срок действия: *не установлен*  
Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*  
Виды деятельности: *на осуществление брокерской деятельности*

Номер лицензии: 177-08822-010000  
Дата выдачи: 27.12.2005  
Срок действия: *не установлен*  
Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*  
Виды деятельности: *на осуществление дилерской деятельности*

Номер лицензии: 177-11878-001000  
Дата выдачи: 18.12.2008  
Срок действия: *не установлен*  
Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*  
Виды деятельности: *на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами*

Номер лицензии: 177-11881-000100  
Дата выдачи: 18.12.2008  
Срок действия: *не установлен*  
Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*  
Виды деятельности: *на осуществление депозитарной деятельности*

Номер лицензии: 22-000-1-00107  
Дата выдачи: 06.06.2012  
Срок действия: *бессрочно*  
Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*  
Виды деятельности: *на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов*

**Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:**

- Ассоциация Российских банков;
- СРО «Национальная фондовая ассоциация»;
- ОАО Московская биржа
- Международная системы S.W.I.F.T.;
- Секция фондового рынка ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Секция валютного рынка НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»;
- Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- Ассоциированный член Visa International;
- Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
- Принципиальный Участник ОРС.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует



вкладчику выплату 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 1400 тыс рублей при наступлении страхового случая. ОАО «ГУТА-БАНК» включен в Реестр банков, признанных страхователями 27 января 2005 года и зарегистрирован под номером 513.

### **3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность.**

Характер операций в Группе обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России. Экономика Российской Федерации, как и другие экономики развивающихся рынков, существенно зависит от внешних факторов. Условия для работы банков в 1-ом полугодии 2015 года явились сложными, что отразилось на финансовых результатах банковской системы. При этом на развитие экономической ситуации влияют такие негативные факторы как падение цен на нефть, рост геополитических рисков, ввод экономических санкций, снижение ВВП, резкий отток средств из банковской системы, повышенный спрос на наличную валюту.

С другой стороны. В условиях сжатия экономической активности и резкого роста стоимости заемных средств качество заемщиков ухудшилось, что заставило банки наращивать отчисления в резервы.

Текущая политическая и экономическая ситуация, включая значительное удешевление курса рубля к иностранным валютам, рост волатильности на финансовых рынках. Сложности в привлечении международного финансирования принятые и возможные санкции, направленные против российских компаний и физических лиц, оказывают потенциально негативное воздействие на операции Группы и ее финансовое положение. Глобальная макроэкономическая обстановка по-прежнему остается неустойчивой.

За первое полугодие 2015 года ВВП РФ сократился на 3,5%, при этом темпы спада в июне замедлились до 0,3% в сравнении с маем - 0,5% и апрелем 0,8%. Спад, продолжающийся шесть месяцев подряд, превосходит по длительности спады предыдущих кризисов, при этом глубина падения существенно ниже. Последнее может означать, что нынешняя рецессия в гораздо меньшей степени обусловлена циклическим фактором, а это говорит о том, что и быстрого роста не будет. В отличие от кризисов 1998 и 2009 гг. текущая динамика не позволяет надеяться на быстрое восстановление экономики во втором полугодии 2015 года.

В июне, с устранением влияния сезонного и календарного факторов, продолжили спад практически все базовые отрасли экономики – сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых, обрабатывающая промышленность, энергетика, строительство, розница. Выросли только грузооборот транспорта и чистые налоги на продукты в результате повышения таможенных пошлин на экспорт газа и подакцизной продукции.

Группой предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса в сложившихся кризисных условиях. Основной целью Группы на среднесрочную перспективу выступает дальнейшее усиление ее роли в экономике регионов присутствия, сохранения устойчивой ресурсной базы, повышение качества и представление широкого спектра услуг предприятиям и населению в регионах присутствия.

### **4. Информация о консолидированной отчетности**

Банк не составляет консолидированную отчетность по итогам деятельности за первое полугодие 2015 года в соответствии с п.1.3 Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3090-У «О

расчете величины средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», отчетные данные в целях расчета величины собственных средств (капитала) банковской группы являются несущественными:

- Общество с Ограниченной Ответственностью Частное охранное предприятие «БАРС» г. Тверь пр-т Тверской, 6 . Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО - 76 %, номинальная стоимость 7280 (семь тысяч двести восемьдесят) рублей 04 копейки.

## **5. Общая информация о стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе.**

Система управления рисками Группы включает в себя набор инструментов и методик по управлению значимыми видами рисков, которые определяются как события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей Группы и которые могут оказать негативный эффект на финансовое состояние или репутацию Группы.

Подход Группы к управлению рисками состоит из 4-х основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков и их минимизация, мониторинг и контроль, отчетность.

Группа прежде всего фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками: кредитным, рыночным, операционном рисках, а также риске ликвидности.

Помимо указанных наиболее значимых рисков Группа учитывает стратегический, страновой, правовой и репутационный риски.

Стратегия управления рисками ОАО «ГУТА-БАНК» описана во внутрибанковском документе «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденным Советом директоров Банка, и основывается на бизнес стратегии (стратегии развития) и ключевых бизнес-задачах Банка, операционной модели бизнеса, структуре корпоративного управления, принципах по управлению рисками, а также текущей и целевой роли Банка в системе экономики.

Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски, в том числе:

Система управления кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- предварительный и последующий контроль выдачи, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

Все решения по предоставлению кредитных продуктов могут приниматься тремя способами:

- коллегиальными органами управления Банком (Правление и Кредитный комитет);
- уполномоченными лицами в рамках персональных полномочий.

Порядок санкционирования решений о выдаче и изменении условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банка, иерархия принятия кредитных решений устанавливаются во внутренних



нормативных документах Банка.

Банк контролирует риск путем оценки и мониторинга финансового состояния контрагентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов, групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Операции на финансовых рынках.

Одним из основных методов управления кредитными рисками на финансовых рынках является установление лимита вложений, осуществляемое на основании заключения, подготавливаемого Отделом анализа рисков Банка.

Заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента/эмитента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке. При определении лимита принимается во внимание также страновой риск, т.е. вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных факторов и пр.

Лимиты вложений формализуются в лимитной ведомости, утверждаемой уполномоченными коллегиальными органами (в зависимости от уровня полномочий – Финансовым комитетом, Кредитным комитетом или Правлением Банка) либо должностными лицами в рамках утвержденных полномочий.

Финансовое положение контрагентов и эмитентов, на которых установлены лимиты, подлежит обязательному мониторингу. В процессе мониторинга оценивается адекватность текущего кредитного качества контрагентов и эмитентов величине принятого риска. В случае ухудшения финансового положения контрагентов и эмитентов осуществляются мероприятия по снижению принимаемых рисков путем уменьшения/закрытия соответствующих лимитов в рамках утвержденных полномочий Отделом анализа рисков. Утвержденные лимиты подлежат обязательному контролю. Контроль соблюдения лимитов в момент заключения сделки возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Отделом анализа рисков Банка.

Работа по взысканию.

Взысканием проблемных активов Банка занимается отдельное подразделение Банка – бизнес - единица Управление по работе с проблемной задолженностью. Организация работы осуществляется в зависимости от видов активов и от видов клиентских сегментов, к которым относятся эти активы, и включает в себя реструктуризацию, судебное и внесудебное взыскание. На региональном уровне Управление по работе с проблемной задолженностью представлено в городах присутствия Банка отдельными специалистами с учетом особенностей процессов работы с проблемными активами.

Обеспечение по операциям с кредитным риском.

В Банке действуют процедуры, определяющие размер обеспечения в зависимости от вида операций и ликвидности залога. Процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения предполагают требования дополнительного обеспечения, в случае снижения стоимости текущего обеспечения.

С целью снижения рисков в большинстве случаев Банк требует обязательно страховать заложенное имущество у аккредитованных Банком страховых компаний.

Основные компоненты системы управления рыночными рисками:

– Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска и процентного риска);

– проводится регулярная оценка рыночных рисков с периодичностью, устанавливаемой в соответствии с принятыми методиками, процедурами и решениями коллегиальных органов

управления Банком;

– ограничение/управление рыночными рисками производится в соответствии с принятыми в Банке подходами и методологиями и представляет собой применение инструментария, направленного на снижение негативных последствий реализации;

– осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков коллегиальными органами Банка, (Отделом анализа рисков Банка, Планово - экономическим управлением Банка) бизнес - подразделениями в рамках своей компетенции.

К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

– все виды операций с инструментами торговой книги;

– для целей расчета валютного риска и процентного риска банковской книги рассматриваются все активные, пассивные и забалансовые операции, несущие, соответственно, валютный или процентный риск.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими положениями:

– Совет директоров – в части стратегии управления рисками Банка;

– Правление Банка, Финансовый комитет, Кредитный Комитет – в части тактического управления рисками через утверждение подходов к идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков;

– Отдел анализа рисков, Планово - экономическим управлением, бизнес - подразделениями – в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

Основным инструментом контроля фондового и процентного риска по портфелю ценных бумаг является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес - подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляется Отделом анализа рисков Банка по результатам сформированной отчетности.

Основные компоненты системы управления операционными рисками.

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

– идентификация (классификация) источников операционного риска;

– выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;

– качественная и количественная оценка операционного риска;

– создание систем контроля и мониторинга;

Способы принятия решений.

– Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности.

– Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется Управление валютных операций Банка, Отделом анализа рисков Банка, коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Основные компоненты системы управления риском ликвидности.

С целью мониторинга риска ликвидности Управление валютных операций Банка на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции.

Отдел отчетности Банка на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности. Планово – экономическое управление Банка принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Показателями риска ликвидности, подлежащими регулированию, являются разрывы ликвидности по срокам востребования и погашения в соотношении с величинами ликвидных резервов в разрезе сроков их изъятия из работающих активов.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные



разрывы ликвидности. Лимиты на разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка. Лимиты регулярно пересматриваются.

Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

- регламентирование операций;
- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами и др. на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками - нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- принятие адекватного обеспечения;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предпоставки) контрагентом;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов и лимитов.

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Оперативное управление правовыми рисками осуществляет Юридическое управление Банка.

Основные методы управления правовым риском:

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки параметров риска и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов. Факторами выявления и оценки уровня правового риска в Банке выступают:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- количество случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;
- количество и размеры выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение количества и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Финансовым комитетом установлены лимиты (предельные значения) ограничения уровня вышеперечисленных параметров.

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

Для целей выявления и оценки уровня репутационного риска Банк использует набор параметров, определенный внутренним «Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО «ГУТА - БАНК», в частности:

- Жалобы, претензии к Банку;
- Сообщения негативного характера о Банке, его акционерах, аффилированных лицах в СМИ;
- Нарушение показателей ликвидности;
- Выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов/контрагентов;

- Выявленные случаи нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе приводящие к не направлению в ФСФМ сообщений о подозрительных сделках;
- Выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке;
- Отказ постоянных и крупных клиентов/контрагентов от сотрудничества.

По каждому параметру установлены лимиты, утвержденные Финансовым комитетом Банка.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют: Совет директоров, Правление Банка, Финансовый комитет, в рамках установленных полномочий.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро и микроэкономической ситуаций.

Регуляторный риск (комплаенс - риск), то есть риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также риск применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

#### ***Применяемые кредитной организацией методы управления банковскими рисками.***

Основными методами управления банковскими рисками в Банке являются:

- система лимитов и ограничений кредитного риска;
- система обеспечения исполнения обязательств;
- система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков/эмитентов/контрагентов/ групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов;
- мониторинг кредитного риска, основанный на предотвращении ухудшения качества кредитов - финансового состояния заемщиков/эмитентов/контрагентов - на ранних стадиях управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке проводится регулярный мониторинг оценки качества кредитного портфеля, включая определение достаточности сформированных резервов. На основе проведенного анализа осуществляется подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Кредитный риск принимается Банком по всем контрагентам (корпоративным клиентам, финансовым институтам и физическим лицам), по видам деятельности, в том числе кредитованию, выдаче гарантий, приобретению ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, а также по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа.

Банк контролирует риск путем оценки и мониторинга финансового состояния контрагентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов.

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов, групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.



В области управления кредитным риском реализуются следующие задачи и мероприятия по их снижению:

- разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- разработка и поддержка внутренних рейтинговых моделей оценки риска по контрагентам и эмитентам;
- оценка кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и прочих) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
- экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;
- разработка и актуализация методологии формирования резервов по операциям на финансовых рынках;
- создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями на финансовых рынках
- мониторинг финансового положения эмитентов и контрагентов.

Одним из основных методов управления кредитными рисками на финансовых рынках является установление лимита вложений, осуществляемое на основании заключения, подготавливаемого Отделом анализа рисков.

Заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента/эмитента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке. При определении лимита принимается во внимание также страновой риск, т.е. вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных факторов и пр.

Лимиты вложений формализуются в лимитной ведомости, утверждаемой уполномоченными коллегиальными органами (в зависимости от уровня полномочий – Финансовый комитет Банка (далее - ФК), Кредитный комитет Банка (далее – КК) или Правление Банка), либо должностными лицами в рамках утвержденных полномочий.

Финансовое положение контрагентов и эмитентов, на которых установлены лимиты, подлежит обязательному мониторингу. В процессе мониторинга оценивается адекватность текущего кредитного качества контрагентов и эмитентов величине принятого риска. В случае ухудшения финансового положения контрагентов и эмитентов осуществляются мероприятия по снижению принимаемых рисков путем уменьшения/закрытия соответствующих лимитов в рамках утвержденных полномочий Отдела анализа рисков. Утвержденные лимиты подлежат обязательному контролю. Контроль соблюдения лимитов в момент заключения сделки возлагается на бизнес - подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Отделом анализа рисков.

В Банке ежегодно проводится стресс - тестирование кредитного портфеля, которое включает в себя оценку чувствительности портфеля к стрессу, оценку достаточности капитала.

Анализ результатов стресс-тестирования содержит информацию относительно способности компенсировать возможные убытки за счет собственных средств и комплекса мероприятий по снижению возможных убытков.

Основным подходом к ограничению валютного риска является установление лимитов на открытую валютную позицию, в т.ч. в разбивке по валютам.

Основные подходы к управлению процентным риском, в т.ч. методы ограничения и снижения риска:

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов;

– установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп - лосс);

Основным подходом к управлению процентным риском является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: валютного, процентного и фондового рисков.

По фондовому и процентному риску по портфелю ценных бумаг осуществляется ежегодное стресс - тестирование и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Основным инструментом контроля фондового и процентного риска по портфелю ценных бумаг является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес - подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Отдел анализа рисков по результатам сформированной отчетности.

*Методы ограничения и контроля операционных рисков:*

1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

– регламентация бизнес - процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;  
– система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;

– экспертиза новых продуктов и услуг;

– внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;

– предварительное тестирование новых технологий;

– использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;

– повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;

– развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;

– система полномочий должностных лиц;

– страхование операционных рисков;

– эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;

– закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность), в том числе оперативное управление по противодействию фактам внешнего и внутреннего мошенничества в рамках своих компетенций осуществляет Отдел финансового мониторинга совместно со Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита Банка и Отделом анализа рисков Банка.

2) Основные инструменты, используемые для контроля, за уровнем операционного риска:

– сбор исторических внутренних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;

– система индикаторов операционного риска с индивидуальным лимитом ограничения (пограничным значением).

Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с балльно - весовым методом, на основе сравнения выборочных информационных показателей с уровнем установленных лимитов:

– стресс-тестирование.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка. Лимиты регулярно пересматриваются.

*С целью уменьшения уровня риска ликвидности Банк принимает следующие меры:*

– формирование достаточного уровня резервов ликвидности;

– проведение стресс – тестирования ликвидности;

– формирование буфера ликвидности трех типов:

– I-порядка – денежная наличность, ностро-счета и средства в Банке России;



- II-порядка – МБК;
- III-порядка – портфель ликвидных ценных бумаг.

Формирование резервов III порядка осуществляется с учетом доли ликвидных активов в структуре баланса Банка, рассчитываемой в соответствии с имеющейся долей ликвидных активов в структуре баланса.

Нормативное значение доли ликвидных активов соответствует отношению расчетного объема ликвидных средств к общей величине операционных активов.

При стресс - тестировании ликвидности используются стрессовые сценарии.

Отчеты о результатах стресс – тестирования предоставляются Правлению Банка.

Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс - тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

Для ограничения и снижения странового риска применяются следующие методы:

- регламентирование операций;
- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами и др. на заседаниях уполномоченных коллегиальных органов;
- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками - нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- принятие адекватного обеспечения;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предоставки) контрагентом;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов и лимитов.

Основные методы управления правовым риском:

- унификация договорной базы Банка;
- разработка рекомендаций правового характера по вопросам текущей деятельности Банка;
- обязательное проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников Юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки параметров риска и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов. Факторами выявления и оценки уровня правового риска в Банке выступают:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- количество случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка;
- количество и размеры выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение количества и размеров судебных исков, по которым

произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Финансовым комитетом Банка установлены лимиты (предельные значения) ограничения уровня вышеперечисленных параметров.

Основные методы управления репутационным риском:

- мониторинг информационной среды, формирующей имидж Банка и законодательства (нормативных предписаний), формирующего систему правил;

- организация бизнес - процессов в соответствии с требованиями законодательства, рекомендациями надзорных органов и учетом лучших мировых практик;

- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;

- ограничение вовлечения Банка в противоправную деятельность по обналичиванию денежных средств и экспорту капитала в оффшорные юрисдикции;

- предварительная оценка уровня риска клиентов, до установления с ними деловых отношений, проверка по черным спискам;

- регулярный анализ операций, проводимых клиентами, принятыми на банковское обслуживание;

- отказ в приеме на банковское обслуживание либо в проведении банковских операций по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ;

- оценка риска использования банковского продукта в целях противоправной деятельности и минимизация такого риска (дополнительный контроль, изменение технологии продукта, и т.д.);

- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;

- осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации;

- реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов;

- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

Для целей выявления и оценки уровня репутационного риска Банк использует набор параметров, определенный внутренним «Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО «ГУТА-БАНК», в частности:

- жалобы, претензии к Банку;

- сообщения негативного характера о Банке, его акционерах, аффилированных лицах в СМИ;

- нарушение показателей ликвидности;

- выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов/контрагентов;

- выявленные случаи нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе приводящие к не направлению в ФСФМ сообщений о подозрительных сделках;

- выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке;

- отказ постоянных и крупных клиентов/контрагентов от сотрудничества.

По каждому параметру Финансовым комитетом Банка установлены лимиты.

В Банке функционирует Отдел финансового мониторинга, в задачи которого входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для создания позитивного имиджа Банка в обществе и формирования лояльного отношения к Банку его клиентов и контрагентов функционирует PR-служба. На регулярной основе производится информирование клиентов о текущем состоянии и перспективах развития Банка. Это способствует повышению прозрачности бизнеса Банка перед клиентами и партнерами.

Кроме того, в Банке функционирует центр клиентской поддержки горячая линия, где клиенты Банка могут получить профессиональную консультацию квалифицированных специалистов об услугах и продуктах Банка, специальных акциях, условиях обслуживания и другую информацию.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и др. информацию);



- необходимое распределение прав и полномочий между органами управления;
- мониторинг реестра акционеров Банка, выбор надежного реестродержателя;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро и микроэкономической ситуаций.

**Оценка эффективности контроля системы управления банковскими рисками в кредитной организации, в том числе мониторинга банковских рисков.**

В Банке функционирует комплексная система управления основными банковскими рисками для целей обеспечения финансовой устойчивости и эффективности деятельности Банка. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки, мониторинга и контроля рисков посредством разграничения полномочий по принятию решений, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и мер внутреннего контроля.

Система полномочий по принятию решений подразумевает распределение функций в области управления рисками, делегирование полномочий, закрепление за отдельными подразделениями/сотрудниками контрольных функций. В Банке созданы и действуют Кредитный комитет, Финансовый комитет, осуществляющие свою деятельность на основе четкого разграничения полномочий в зависимости от видов и объемов рассматриваемых операций и связанных с ними рисков. Деятельность указанных коллегиальных органов Банка и принимаемые им решения подтверждены контролю со стороны Службы внутреннего контроля, Правления банка, а также Совета директоров в соответствии с их полномочиями.

Совет директоров Банка определяет приоритетные направления развития Банка с учетом допустимого уровня риска, осуществляет оценку эффективности внутреннего контроля над выявленными рисками, в т.ч. оценку эффективности системы управления банковскими рисками.

Правление Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет стратегию развития Банка в области проведения банковских операций, осуществляет контроль адекватности управления рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка, утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процесс управления рисками, определяет полномочия коллегиальных органов (Кредитного комитета, Финансового комитета и др.).

Президент Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, координирует работу подразделений и служб Банка, делегирует полномочия руководителям соответствующих структурных подразделений на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля, в т.ч. регулирующих процесс управления рисками.

Совет директоров, Правление и Президент Банка делегируют осуществление своих отдельных полномочий по вопросам управления рисками коллегиальным рабочим органам, структурным подразделениям и отдельным должностным лицам Банка. К рабочим органам Банка, уполномоченным на принятие решений, ведущих к изменению объема принимаемых Банком рисков, относятся Кредитный комитет Банка (в части кредитных рисков) и Финансовый комитет (в части риска потери ликвидности, рыночных рисков).

Финансовый комитет Банка определяет процентную политика Банка по активным и пассивным операциям в рамках предоставленных полномочий, осуществляет утверждение и/или изменение лимитов принимаемых Банком рисков (в т.ч. также рассматривает и утверждает лимиты риска, принимаемые Банком по отдельным контрагентам, финансовым инструментам), управление ликвидностью Банка.

Кредитный комитет Банка наделен полномочиями, связанными с реализацией кредитной политики Банка, управлением кредитным портфелем, принятием решений по проведению Банком



активных операций, подверженных кредитному риску.

Приказом Президента Банка назначены ответственные сотрудники по текущему мониторингу и оценке основных банковских рисков: кредитного риска, валютного риска, процентного и фондового, риска потери ликвидности, операционного риска, правового и репутационного рисков, странового риска, стратегического риска.

Отдел анализа и контроля рисков является независимым подразделением Банка, координирующим процесс управления рисками в целом – осуществляет разработку документов, регламентирующих управление рисками по всем направлениям деятельности Банка, проводит анализ новых банковских процедур на предмет определения и оценки банковских рисков, разрабатывает предельно допустимые ограничения (лимиты) по финансовым инструментам и контрагентам Банка.

Структурные подразделения Банка являются ответственными за проведение операций, несущих риски, строго в рамках установленных лимитов рисков, а также за проведение всех процедур и полномочий по принятию решений.

Одним из основных методов управления рисками Банка является система лимитов, ограничивающая принятие Банком чрезмерных рисков. Основные лимиты, используемые в Банке – лимиты на контрагента, лимиты на объем проводимых операций, лимиты на показатели (индикаторы) риска. По решению Финансового комитета Банка также могут устанавливаться другие виды лимитов.

Мониторинг и контроль лимитов по основным видам банковских рисков осуществляется ответственными сотрудниками. Перечень и формы управленческой отчетности по контролю за рисками утверждаются Правлением Банка. Результаты мониторинга и контроля рисков доводятся до Президента Банка, Финансового комитета. В случае необходимости результаты мониторинга основных видов рисков и предложения по их минимизации доводятся до Правления Банка и/или Президента.

Служба внутреннего аудита осуществляет независимый регулярный внутренний аудит и осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления кредитной организации (общего собрания акционеров (участников), Совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов кредитной организации);

- контроль надежности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Для осуществления возложенных функций Служба внутреннего аудита:

- своевременно определяет и анализирует риски, возникающие или прогнозируемые в деятельности Банка и вырабатывает предложения по управлению рисками, а также внедряет или оптимизирует контрольные процедуры в целях снижения рисков, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, ориентированные на планы внутреннего аудита; назначает проверки и иные аудиторские мероприятия, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков,



процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

- запрашивает и получает беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским и управленческим записям и другой информации о деятельности Банка, к операционным системам, электронным базам данных, иным носителям информации при условии обеспечения их сохранности и соблюдения требований законодательства Российской Федерации и внутренних правил при работе со сведениями ограниченного распространения;

- требует от сотрудников и руководителей структурных подразделений Банка предоставления любой информации;

- запрашивает и получает от них в рамках их компетенции устные и письменные разъяснения, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

- собирает и объективно анализирует аудиторские доказательства и подготавливает заключения с выражением профессионального мнения и независимой оценки исследуемых вопросов, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

- предоставляет отчеты о результатах проделанной работы, заключения и консультации в установленном порядке, а также оказывает содействие руководству Банка в разработке корректирующих мероприятий по результатам проведенных аудитов, в том числе, в части касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

- оценивает и предоставляет рекомендации по повышению эффективности и надежности систем и процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, в том числе, в части, касающейся принимаемых Банком рисков, процедур их оценки, управления рисками и капиталом;

- незамедлительно информирует Президента обо всех выявленных критических ситуациях и дефектах систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;

- предоставляет свои выводы и рекомендации Совету директоров не реже двух раз в год.

Служба внутреннего контроля осуществляет:

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методики, программы, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- выявление комплаенс - риска, т.е. риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательствами для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;

- мониторинг регулярного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;

- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменения состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего уровня банковского риска.

Кроме того, с учетом сложной текущей экономической ситуации в стране Банком разработан План действий по поддержанию ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Планом предусмотрены параметры, сигнализирующие об ухудшении ситуации с ликвидностью в Банке, и действия, принятие которых может стабилизировать ситуацию. Контроль за риском ликвидности осуществляет сотрудник, назначенный приказом Президента Банка, который на регулярной основе информирует о состоянии ликвидности Банка Президента и Председателя Финансового комитета Банка.

## 6. Информация об управлении капиталом Группы.

Управление капиталом имеет следующие основные цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором, и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями, обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы. Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом изменения величины активов. По результатам планирования при необходимости Группа разрабатывает меры по увеличению капитальной базы. Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности.

С 01.01.2014г российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств на основании Указания Банка России от 25.10.2013г №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала) обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Положения Банка России от 28.12.2012г №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня (основной капитал) на две составляющие: Базовый капитал и добавочный капитал.

### Структура капитала Банка

	(тыс. руб.)
	<b>01.07.2015</b>
Капитал	3057755
Базовый капитал	3055608
Основной капитал	3055608
Достаточность базового капитала Н1.1.	24.98
Достаточность основного капитала Н1.2	24.98
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	24.95



Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банка»:  
(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.07.2015
Активы 1- группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1125186
Активы 2- группы риска (с коэффициентом риска 20%)	55409
Активы 3- группы риска (с коэффициентом риска 50%)	552829
Активы 4- группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2469685
Активы 5- группы риска (с коэффициентом риска 150%)	0
ПК- операции с повышенными коэффициентами риска	6314165
ОР- операционный риск	154759
РР – величина рыночного риска	710
КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.	830800

Сведения о величине и основных элементах капитала группы по состоянию на 01.07.2015г (ф. 123)

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату	
1	2	3	
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3057755	
100	Источники базового капитала:	X	
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	1699884	
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	1699884	
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	271	
100.1.3	сформированный долями	0	
100.2	Эмиссионный доход:	928000	
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	3123444	
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	53638	
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	14198	
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	67836	
102	Базовый капитал, итого	3055608	
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	14198	
105	Добавочный капитал, итого	0	
106	Основной капитал, итого	3055608	
200	Источники дополнительного капитала:	X	

200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	23445
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	23445
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	21298
203 0	Дополнительный капитал, итого	2147

С интеграцией стандартов Базеля III в нормативно-правовую базу Банка России внесены новые показатели достаточности капитала (Н20.1 и Н20.2) базовый и основной капитал соответственно.

## 7. Информация о политике в области оплаты труда.

Система оплаты труда в ОАО «ГУТА-БАНК» организована в соответствии со стратегией развития, стандартам деятельности и корпоративными ценностями Банка, а также в соответствии с трудовым законодательством РФ. Банком разработаны и применяются внутренние документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников. С 01.01.2015г действует Инструкция Банка России от 17.06.2014г №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Политика в области оплаты труда регулируется следующими внутренними документами:

- Кадровая политика.
- Положение о премировании.

Система оплаты труда направлена на приведение кадрового потенциала в соответствие целям и стратегии развития ОАО «ГУТА-БАНК» развитию профессионального и творческого потенциала работников, поддержанию высокой ответственности за качество работы и повышение мотивации работников к максимально эффективному выполнению своих трудовых обязанностей, а также соблюдение ими трудовой дисциплины.

Фонд оплаты труда работников ОАО «ГУТА-БАНК» состоит из фонда заработной платы, премиального фонда и доплат.

Фонд заработной платы за труд работников состоит из постоянной (50%) и переменной (50%) частей.

Постоянная часть фонда заработной платы является гарантийным денежным вознаграждением работника за выполнение закрепленных за ним должностных обязанностей и выплачивается ежемесячно в полном объеме. Размер базового оклада устанавливается в соответствии со штатным расписанием и утверждается Президентом. Переменная часть фонда заработной платы является премией и определяется по результатам выполнения планов работ, исполнительской и трудовой дисциплины работника за отчетный период – календарный месяц.

### *Справочно: Информация о рисках, возникающих в деятельности банковской группы*

*Риск ликвидности* - риск возможного невыполнения банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе сотрудником, отвечающим за позицию Банка по ликвидности. На еженедельной основе контроль рисков осуществляет Финансовый комитет Банка, который в случае возникновения риска снижения



ликвидности доводит до Правления Банка всю информацию и свои рекомендации для принятия оперативных мер.

*Правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера; повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

*Риски потери репутации* – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков. Основные методы управления репутационным риском следующие: выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов; осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации.

*Стратегический риск* отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Отличием стратегического риска от иных видов банковских рисков (например, кредитного, валютного или правового риска, риска потери деловой репутации и др.) является потенциальная возможность понесения Банком финансовых потерь вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.



Для определения приемлемого уровня риска Банком используются, в том числе следующие способы контроля и измерения: планирование деятельности Банка; периодическое предоставление руководству Банку отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей; ежегодный отчет о деятельности банка перед высшим органом управления Банков: Общим собранием акционеров; ситуационный анализ развития конкурентной ситуации (стресс-тестирование).

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

*Рыночный риск* – риск, связанный с возможными потерями по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В составе рыночного риска - основную долю занимает процентный риск, обусловленный наличием большой доли ценных бумаг в структуре работающих активов Банка.

*Процентный риск* – риск, связанный с влиянием на состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке. Для минимизации риска банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка, лимитирование позиций по эмитентам и совокупный объем операций с ценными бумагами. Ежедневный контроль осуществляется управлением планирования, экономического анализа и ценных бумаг, еженедельный – Финансовым комитетом Банка.

*Валютный риск* - риск по открытым банком позициям в иностранных валютах. При проведении валютных операций у банка возникает риск от валютных потерь вследствие изменения валютных курсов, по открытым валютным позициям. С целью ограничения данного риска в банке устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе основных валют. Решение о размере лимитов принимается Финансовым комитетом Банка.

*Кредитный риск* - риск возможных потерь банка в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора. Для снижения кредитного риска банк применяет следующие методы: обязательное обеспечение или получение гарантии на все выданные кредиты, получение достоверной информации о кредитной истории заемщика, наличие активности расчетного счета в банке до получения кредита и в кредитный период. Решения о выдаче кредитов принимаются на кредитном комитете Банка.



*Операционный риск* – риск, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнение ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности. Данный риск является предметом постоянного контроля со стороны Финансового комитета и руководства Банка. Для этого в банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, где предусмотрены четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и степени ответственности, соблюдение защиты банковских операций на всех этапах их совершения.

**И.о. Президента  
ОАО «ГУТА-БАНК»**

**Главный бухгалтер  
ОАО «ГУТА-БАНК»**



**А.В.Смирнов**

**Н.В.Кривенко**