

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
БАНКА «НЕЙВА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА (НА 01.10.2019)**

Содержание

1. Общая информация о Банке	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности Банка в отчетном году	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	6
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.2. Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год	6
4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	9
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	9
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях	11
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
4.1.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12
4.1.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	13
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	15
4.1.6. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15
4.1.7. Ссудная и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	15
4.1.8. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	17
4.1.9. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18
4.1.10. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	19
4.1.11. Финансовые инструменты, переклассифицированные из одной категории в другую	19
4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	19
4.1.13. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы	20
4.1.14. Информация по каждому классу основных средств	21
4.1.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	24
4.1.16. Операции аренды	25
4.1.17. Классы нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами	26
4.1.18. Долгосрочные активы	26
4.1.19. Прочие активы	27
4.1.20. Средства Центрального банка Российской Федерации и средства кредитных организаций	27
4.1.21. Средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
4.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29

4.1.23.	Выпущенные долговые ценные бумаги	29
4.1.24.	Прочие обязательства.....	29
4.1.25.	Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства.....	30
4.1.26.	Уставный капитал Банка.....	30
4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	31
4.2.1.	Существенные статьи доходов и расходов	31
4.2.2.	Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, по видам активов ...	33
4.2.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков ..	33
4.2.4.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам	34
4.2.5.	Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	34
4.2.6.	Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде	35
4.2.7.	Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию	35
4.2.8.	Прочий совокупный доход	35
4.3.	Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808	35
4.4.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.....	37
4.5.	Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности 0409813.....	38
4.6.	Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814.....	38
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).....	39
5.1.	Организация системы управления рисками, информация о целях и политике управления рисками.....	39
5.1.1.	Кредитный риск	42
5.1.2.	Рыночный риск	63
5.1.3.	Процентный риск.....	66
5.1.4.	Кредитный риск контрагента	69
5.1.5.	Риск ликвидности	70
5.1.6.	Операционный риск	72
5.1.7.	Правовые риски	73
5.1.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	74
5.1.9.	Стратегический риск	74
5.1.10.	Риск концентрации.....	75
5.1.11.	Страновой риск.....	77
5.2.	Оценка ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».....	80
5.3.	Информация об управлении капиталом.....	85
6.	Операции со связанными с кредитной организацией сторонами	88

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк) за 9 месяцев 2019 года (на 01.10.2019), подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России №4983-У) и от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) включает:

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 3 квартал 2019 года (форма 0409806);

«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года (форма 0409807);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 октября 2019 года (форма 0409808);

«Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 октября 2019 года (форма 0409810);

«Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2019 (форма 0409813);

«Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 октября 2019 (форма 0409814);

Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года (на 01.10.2019).

Промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное.

Данные за 2018 год представлены в Пояснительной информации без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности подготовлена Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода и не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте БАНКА «НЕЙВА» ООО по адресу www.neyvabank.ru и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничения в течение не менее трех лет с даты её размещения.

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное фирменное наименование Банка: БАНК «НЕЙВА» ООО.

Юридический адрес: Российская Федерация, 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет филиалов. На 01.10.2019 года функционируют 17 дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя

Пышма, Нижний Тагил), Челябинской (Челябинск, Магнитогорск) областях, Краснодаре, Новосибирске, Казани, Самаре; 3 кредитно-кассовых офиса: в Перми, Тюмени, Уфе, (на 01.01.2019 года общее число офисов также 20).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. Основными направлениями деятельности являются розничный бизнес, корпоративный бизнес и операции на финансовых рынках.

Банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №1293 от 24.10.2018.

В соответствии с базовой лицензией на осуществление банковских операций № 1293, Банком осуществляются следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Банком России 06.02.2015 Банку выдана лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года, номер по реестру - 392.

2.2. Основные показатели деятельности Банка в отчетном году

На 01.10.2019 активы Банка, по отношению к началу отчетного года, снизились на 5% или 418 млн. руб. В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал баланс между требованиями Банка России по выполнению нормативов ликвидности, достаточности капитала и получаемыми доходами от размещения денежных средств.

С 01.01.2018 года Банк прекратил кредитование юридических лиц. На 01.10.2019 портфель кредитов предоставленных юридическим лицам составил 5,092 млн.руб. Снижение кредитного портфеля с начала года составило 83% или 25 млн.руб.

На 01.10.2019 года портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, с учетом просроченной задолженности по кредитам, по отношению к началу отчетного года снизился на 4% и составил 980 млн. руб. (на 01.01.2019 года – 1 024 млн. руб.).

По состоянию на 01.10.2019 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 8,9% (на 01.01.2019 – 7%).

По состоянию на 01.10.2019 года совокупный кредитный портфель Банка (без учета межбанковских кредитов), с учетом просроченной задолженности, по отношению к началу отчетного года снизился на 6,5% и составил 985 млн. руб. (на 01.01.2019 – 1 054 млн. руб.). Доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю по состоянию на 01.10.2019 года составила 9,3% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.2019 года доля просроченной задолженности составила 6,8%.

Портфель ценных бумаг (облигации с высоким инвестиционным рейтингом) на 01.10.2019 составил 726 млн. руб., по отношению к началу отчетного года снизился на 43% (на 01.01.2019 – 1 268 млн. руб.).

По состоянию на 01.10.2019 года портфель межбанковских кредитов составил 3 787 млн.руб.

Чистый процентный доход в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, снизился на 3,5% до 197 млн. руб., чистые комиссионные доходы от обслуживания физических и юридических лиц снизились на 7%. Чистый убыток за отчетный период составил 69,6 млн. руб.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегией развития БАНКА «НЕЙВА» ООО, утвержденной решением Общего собрания участников (протокол № 5 от 29.12.2018 г.), которая определяет стратегические цели и задачи, стоящие перед Банком, миссию, принципы коммерческой деятельности, целевую аудиторию Банка, рыночную, ценовую и рекламную политики. На основании указанной стратегии развития разработан БИЗНЕС-ПЛАН БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью на 2019-2020 годы (далее – Бизнес-план), устанавливающий количественные и качественные показатели деятельности Банка на период с 2019-2020 г.г., которые должны быть достигнуты.

Согласно вышеуказанным документам в отношении клиентов Банком, на постоянной основе, повышается качество предоставляемых продуктов и услуг, совершенствуются технологии предоставления действующих продуктов/услуг, разрабатываются и внедряются новые продукты, налаживаются механизмы обратной связи для своевременного выявления потребностей клиентов в продуктах и услугах, развиваются бизнес-процессы целью которых является снижение транзакционных издержек и уменьшение стоимости услуг.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2018 год общим собранием участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 18.04.2019 принято решение: прибыль за 2018 год в размере 57 015 898,42 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритете содержания над формой.

Основные положения учетной политики Банка изложены в Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2. Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика на 2019 год сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2019 год связаны со вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П);

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П);

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П);

- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Указание № 4611-У) (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П);

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение о плане счетов), (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

В соответствии новыми нормативными актами Банка России в Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, в том числе в Рабочий план счетов, внутренние нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет соответствующих операций.

В соответствии с Положением №604-П все финансовые обязательства: привлеченные денежные средства по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплате) векселей при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, оно оценивается в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее -ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением №605-П все финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, по договорам банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств, (далее - цена сделки), она оценивается в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В соответствии с Положением №606-П при первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации согласно принятой бизнес-модели управления активами.

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭПС.

В соответствии изменениями, вступившими в силу с 01.01.2019 в Положение о плане счетов остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года, перенесены на вновь открытые счета либо на другие действующие счета, в том числе с измененным наименованием.

Переходный финансовый результат отражен с использованием счетов финансового результата прошлых лет:

- счет 10801 «Нераспределенная прибыль»;
- счет 10901 «Непокрытый убыток».

Счета по учету доходов и расходов будущих периодов отменены, остатки на счетах по различным операциям перенесены на соответствующие счета расчетов по доходам и расходам в первый рабочий день.

Просроченная дебиторская задолженность, а также созданные резервы по просроченной дебиторской задолженности перенесены на счета учета просроченной задолженности.

Учет неполученных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам осуществляется на балансовых счетах требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение №446-П, исключены символы доходов и расходов прошлых лет.

Из операционных доходов и операционных расходов исключены доходы и расходы от операций с НВПИ.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, от операций купли-продажи иностранной валюты, конверсионных операций в наличной и безналичной формах учитываются на символах ОФР, без разбивки по видам валют.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается получение экономических выгод. Банк признает операции валютный своп производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Оценка ПФИ производится с использованием рыночных процентных ставок. Банк использует наблюдаемые данные в той мере, в какой они доступны. Если такие данные отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

ПФИ первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату заключения договора, а затем переоцениваются по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой Банка.

Под справедливой стоимостью ПФИ понимается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

4. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 01.10.2019, сравнительные данные – по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период (на 01.10.2019)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01.01.2019)	Абсолютное изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1 575 368	1 597 511	-22 143
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152 258	123 908	28 350
2.1	Обязательные резервы	28 993	23 864	5 129
3	Средства в кредитных организациях	738 117	876 335	-138 218
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 912	0	5 912
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 737 075	-	847 416
5а	Чистая ссудная задолженность		3 889 659	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	725 527	-	-348 009
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 073 536	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	-	-194 356
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		194 356	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	13 100	5 458	7 642
10	Отложенный налоговый актив	35 731	374	35 357
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	220 559	408 104	-187 545
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	306	1 425	-1 119
13	Прочие активы	7 906	24 216	-16 310
14	Всего активов	8 211 859	8 194 882	16 977
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 632 700	7 324 446	308 254
16.1	средства кредитных организаций	56	0	56
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	7 632 644	7 324 446	308 198
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 890 931	4 091 591	799 340
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 770	0	1 770
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	142 440	0
	оцениваемые по амортизированной стоимости	107 128	142 440	-35 312
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	107 128	5 039	-35 312
21	Прочие обязательства	0	153 448	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 444	1 471	405
23	Всего обязательств	45 318	7 626 844	-108 130

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	248 463	248 463	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	45 440	0	45 440
26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	12 423	12 423	0
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1 457	-34	1 491
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	11 855	20 191	-8 336
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	826	0	826
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	188 309	286 995	-98 686
36	Всего источников собственных средств	417 893	568 038	-150 145
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 047 832	2 087 589	1 960 243
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	5 730	2 230	3 500

В связи с внесением с 01.01.2019 года Банком России изменений в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» согласно Указанию Банка России №4927-У, в целях приведения сопоставимых с отчетным периодом данных «Данные за предыдущий отчетный год» (на 01.01.2019) также приведены с учетом изменений по следующим статьям баланса:

начисленные проценты, в том числе просроченные, по предоставленным кредитам, с учетом резервов на возможные потери, в сумме 9 243 тыс.руб. перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность»;

обязательства по уплате процентов в сумме 5 867 тыс.руб. перенесены из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства клиентов».

В связи со вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» внедрены изменения в порядок классификации финансовых инструментов, что нашло отражение в статьях публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за отчетный период.

Также внесены изменения в части оценки финансовых инструментов, в том числе формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Влияние перехода с 1 января 2019 года на новые положения бухгалтерского учета Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» в основном обусловлено корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва, признанием начисленных процентов IV-V категории качества (а также III категории качества), корректировкой стоимости предоставленных денежных средств, восстановлением на баланс ранее признанных доходов, относящихся к финансовым инструментам со сроком погашения после 1 января 2019 года.

Переходный финансовый результат отражен с использованием счетов финансового результата прошлых лет:

- расходы, отраженные на счете 10901 «Непокрытый убыток», составили 124 052 тыс.руб.;
- доходы, отраженные на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», составили 94 944 тыс.руб.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 раскрывает дополнительную информацию в части существенных изменений. Существенными признаются изменения не менее чем на 10% статьи бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806, удельный вес которой от общей суммы активов составляет не менее 5%.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств включают следующие статьи:

Таблица 2
тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 575 368	1 597 511
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	123 265	100 044
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	750 181	876 335
Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	693 239	726 982
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	32 759	74 142
Средства на корреспондентских счетах в банках иностранных государств - VTB Bank (Europe) SE (в евро)	4 011	2 804
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество))	20 172	72 407
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	(12 064)	-
Итого средства в кредитных организациях за вычетом оценочного резерва	738 117	876 335
Итого денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва)	2 448 814	2 573 890
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом оценочного резерва	2 436 750	2 573 890

Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва по состоянию на 01.10.2019 составили 2 448 814 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» не формировались.

Корректировки, увеличивающие расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери, на 01.10.2019 составили 12 064 тыс. руб.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 01.10.2019 составляют 28993 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 23 864 тыс. руб.).

По состоянию как на 01.10.2019, так и на 01.01.2019, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования, ограничений на их использование нет. Денежные средства не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Таблица 3
тыс. руб.

Наименование статьи	Справедливая стоимость ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Производные финансовые инструменты:		
Своп с базисным активом иностранная валюта	5 912	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 912	-

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 Банк не имел вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам ценных бумаг, категориям эмитентов и их географической концентрации по состоянию на 01.10.2019:

Таблица 4

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	Объем вложений			
	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Российские государственные облигации	626 090	86,29		
<i>ОФЗ</i>	303 913	41,89		
<i>Еврооблигации</i>	322 177	44,41		
Корпоративные облигации российских организаций	99 437	13,71		
<i>Российских компаний</i>	52 065	7,18		
<i>Российских банков</i>	47 372	6,53		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	725 527	100,00		
Из них по географической концентрации:				
Облигации резидентов Российской Федерации	725 527	100,00		
Облигации нерезидентов, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	-	-		
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2019				
Российские государственные облигации			195 346	18,20
<i>ОФЗ</i>			195 346	18,20
Корпоративные облигации			200 238	18,65
<i>Российских компаний</i>			64 945	6,05
<i>Еврооблигации иностранных компаний</i>			135 293	12,60
Еврооблигации иностранных государств			677 952	63,15
Итого вложения в ценные бумаги			1 073 536	100,00
Резерв на возможные потери			(0)	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1 073 536	
Из них по географической концентрации:				
Облигации резидентов Российской Федерации			260 291	24,25
Облигации нерезидентов, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)			813 245	75,75

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, (на 01.10.2019);
- имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, (на 01.01.2019)

по видам экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций, срокам погашения и ставкам купонного дохода, в том числе объем вложений, переданных без прекращения признания по операциям на возвратной основе:

Таблица 5

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	626 090	27.07.2022 04.12.2025	6,96% 2,875%	195 346	15.12.21	7,00%
Корпоративные облигации российских компаний	99 437			64 945		
<i>Торговля оптовая машинами и оборудованием</i>				64 945	09.02.27	10,75%
<i>Денежное посредничество прочее</i>	47 372	12.09.2029 13.09.2024	8,25% - 8,65%			
<i>Производство грузовых автомобилей</i>	52 065	14.07.2022	9,25 %			
Корпоративные облигации иностранных компаний				135 293		
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>				70 858	29.01.24	4,7%
<i>Добыча сырой нефти и природного газа</i>				64 435	21.03.26	2,5%
Еврооблигации иностранных государств				677 952	15.11.27	2,25%
Итого вложений в ценные бумаги (без учета корректировок по МСФО и резервов на возможные потери)	725 527			1 073 536		
Из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО	-			-		
Резерв на возможные потери РСБУ	(512)			(0)		
Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг	724 726			1 061 321		
Исходные данные 1-го уровня в соответствии с МСФО 13	724 726			260 291		
Исходные данные 2-го уровня в соответствии с МСФО 13	-			801 030		
Исходные данные 3-го уровня в соответствии с МСФО 13	-			-		

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России №611-П формируется резерв на возможные потери

Таблица 6

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России №611-П формируется резерв на возможные потери	на 01.10.2019
I категория качества (РСБУ)	673 462
II категория качества (РСБУ)	52 065
Резерв на возможные потери	(512)
Корректировки резерва на возможные потери МСФО	(314)

4.1.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение №40 к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от

28.12.2015 №217н). Целью оценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости является определение цены, которая может быть получена на дату оценки при продаже ценной бумаги при проведении обычной операции на добровольной основе между независимыми друг от друга участниками основного или наиболее выгодного (при отсутствии основного) рынка (с позиции доступности рынка для Банка).

Для определения текущей справедливой стоимости Банком используется 3-х уровневая иерархия исходных данных:

1) Исходные данные I уровня - котируемые цены выпуска ценных бумаг на активном рынке на дату оценки.

Котируемая цена ценной бумаги - цена, регулярно определяемая на активном рынке, информацию о которой можно легко и быстро получить из информационных источников, доступных для Банка (биржа, REUTERS, BLOOMBERG), а также отражающая фактические и регулярно совершаемые сделки между независимыми сторонами.

Активный рынок - рынок обращения финансового актива (обязательства) за 30 (Тридцать) календарных дней, предшествующих дате оценки, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

I - минимальная частота: 10 сделок (для определения частоты сделок по еврооблигациям на основе данных графиков дилерского рынка применимо тождество 1 сделка=1 вид отображения цены в течение одного торгового дня (виды цен — цена открытия, закрытия, минимум и максимум);

II - минимальный совокупный объем сделок: 600 тысяч рублей (в том числе по финансовым активам в иностранной валюте в пересчете на рубли по курсу иностранной валюты на даты совершения сделок);

III - торги проводились у организатора торговли хотя бы 1 (один) раз за установленный период;

IV - информация о ценах сделок может быть регулярно и оперативно получена от организатора торгов, биржи, дилера, брокера, информационной системы;

Если рынок обращения ценной бумаги не удовлетворяет данным критериям, то он признается неактивным.

2) Исходные данные II уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к исходным данным I уровня, которые прямо или косвенно являются наблюдаемой для данной ценной бумаги на дату оценки. К ним относятся:

- исходные данные I уровня, сложившиеся на неактивном рынке ценной бумаги,
- средневзвешенная цена, установившаяся в результате размещения ценной бумаги (до выхода на вторичные торги), а при ее отсутствии - цена приобретения ценной бумаги при размещении;
- расчетные цены на ценную бумагу на основе котируемых цен по аналогичным (таким же) с оцениваемой ценным бумагам на активных и неактивных рынках и иных наблюдаемых исходных данных (кривые доходности, волатильность и кредитные спреды).

3) Исходные данные III уровня - расчетные цены на ценную бумагу, определяемые (в разрезе категорий ценных бумаг) способами, предусмотренными «Порядком определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового Кодекса РФ», утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н.

При определении текущей справедливой стоимости ценных бумаг используются исходные данные за дату, в которую совершалась сделка с ценной бумагой, а в конце месяца - за последний рабочий день данного месяца.

В случае их отсутствия за эти даты, Банк использует исходные данные, сложившиеся за дату ближайших торгов, если торги проводились у организатора торговли хотя бы 1 (один) раз в течение последнего месяца (30 календарных дней) с даты приобретения ценной бумаги/либо с даты предыдущей переоценки).

Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги происходит в 2 этапа:

I этап. Оценка активности рынка ценной бумаги согласно установленным критериям для дальнейшей классификации котируемых цен к исходным данным I уровня (при активном рынке) либо к исходным данным II-III уровней (если рынок ценной бумаги неактивный).

II этап. Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги на основе установленных исходных данных в соответствии с категорией, в которую она классифицирована.

Оценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости:

- в день отражения сделок покупки/продажи на счетах по учету вложений в ценные бумаги выпуска (в дату выбытия переоценка проводится перед и после выбытия ценных бумаг, если реализованы не все партии, учтенные на балансе),
- в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам,
- при наличии признаков обесценения ценной бумаги.

Переоценке по текущей справедливой стоимости подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг, а перед выбытием – остаток, сложившийся на дату выбытия. Ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (с учетом затрат на приобретение и процентных доходов).

Текущая справедливая стоимость (далее ТСС) ценных бумаг, классифицированных в портфель оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход определяется с использованием исходных данных I - III уровней в порядке снижения их приоритета: наиболее надежным признается определение текущей справедливой стоимости с использованием исходных данных I уровня, при их отсутствии используются данные исходных данных II уровня, в случае отсутствия исходных данных II уровня - используются исходные данные III уровня.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

4.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

На 01.10.2019 года (на 01.01.2019 года) Банк не имел финансовых вложений в дочерние, хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

4.1.6. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Финансовые активы, отражаемые в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, включают ссуды, ссудную и приравненной к ней задолженность. По состоянию на 01.10.2019 чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 4 737 075 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имел вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

4.1.7. Ссудная и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.10.2019 вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 включает предоставленные кредиты кредитным организациям, физическим и юридическим лицам, депозит в Банке России, залоговый депозит в VTB Bank (Europe) SE, требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, прочие размещенные средства.

Информация об изменении фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, в разрезе видов финансовых активов представлена в п.4.3. настоящей Пояснительной информации.

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов заемщиков:

Таблица 7
тыс. руб.

Виды заемщиков (виды предоставленных ссуд)	на 01.10.2019
Депозит в Банке России	3 100 00
Кредиты кредитным организациям (СКБ-БАНК ПАО)	150 000
Залоговый депозит в VTB Bank (Europe) SE	165 594
Кредиты юридическим лицам	1 971
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 421
Кредиты физическим лицам, в том числе:	979 631
ипотечные кредиты	8 711
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	108
иные потребительские кредиты	970 812
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) – Обратное РЕПО	536 750
Прочие размещенные средства	700
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	4 937 067
Резерв на возможные потери по кредитам, прочим размещенным денежным средствам в соответствии с Положением Банка России №590-П	(201 354)
Начисленные проценты и просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	61 374
Резерв на возможные потери по процентам по кредитам юридических и физических лиц в соответствии с Положением Банка России №611-П	(50 719)
Задолженность по комиссиям	15 780
Резерв на возможные потери по комиссиям	(15 780)
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств (комиссии, полученные одновременно в дату выдачи кредита; проценты, подлежащие отнесению на доходы в будущие периоды)	(25 822)
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	60 938
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(44 409)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 737 075

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на 01.01.2019:

Таблица 8
тыс. руб.

Виды заемщиков (виды предоставленных ссуд)	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	2 290 000
Залоговый депозит в VTB Bank (Europe) SE	148 591
Кредиты юридическим лицам	1 971
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	28 172
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1 024 144
ипотечные кредиты	9 487
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	140
иные потребительские кредиты	1 014 517
Требования по возврату денежных средств предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)	499 999
Прочие размещенные средства	37 317
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	4 030 194
Резерв на возможные потери	(149 778)
Начисленные проценты по предоставленным кредитам, с учетом резервов на возможные потери	9 243
Итого чистая ссудная задолженность	3 889 659

Информация по видам экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (до корректировки стоимости):

Таблица 9

Виды экономической деятельности заемщиков	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Обрабатывающие производства	-	-	278	0,92
Строительство	-	-	139	0,46
Туризм	1 971	44,88	1 971	6,54
Операции с недвижимым имуществом	1 993	45,38	27 328	90,66
Торговля	428	9,74	427	1,42
Итого кредитов	4 392	100,00	30 143	100,00

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года все кредиты юридическим и физическим лицам были предоставлены заемщикам-резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской и Челябинской областях.

Информация по кредитам юридическим и физическим лицам до корректировки стоимости по МСФО:

Таблица 10

тыс. руб.

	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная
Свердловская область	2 421	2 421	749 803	52 860	28 172	2 421	798 479	37 844
Челябинская область	1 971	1 971	193 522	30 382	1 971	1 971	198 471	28 509
Тюменская область	-	-	2 133	469	-	-	2 243	356
Прочие	-	-	34 173	3 432	-	-	24 951	896
Итого	4 392	4 392	979 631	87 143	30 143	4 392	1 024 144	67 605

Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, по состоянию на 01.10.2019 составили:

по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 43 712 тыс.руб.;

по кредитам, предоставленным юридическим лицам, – 697 тыс.руб.

4.1.8. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Информация о финансовых активах (за исключением операций с Банком России), величине сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России № 611-П, сумме корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (корректировки, увеличивающие сформированный резерв на возможные потери до оценочного, со знаком «плюс», уменьшающие – со знаком «минус») в соответствии с Положением Банка России №605-П и Положением Банка России №606-П по состоянию на 01.10.2019:

Таблица 11
тыс. руб.

Состав актива	Сумма требований	Резерв на возможные потери по Положениям Банка России №590-П и №611-П	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Корреспондентские счета, счета для осуществления клиринга	738 158	-	12 030
Межбанковские кредиты и депозиты	315 594	31 500	- 11 821
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	536 750	-	1 503
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	4 392	4 392	-697
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 146	1 146	
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	979 631	164 762	-49 924
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	63 070	55 458	
Прочие требования, признаваемые ссудами	700	700	-
Вложения в ценные бумаги	723 636	512	314
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	92	-	1
Прочие активы	53 866	30 246	1 152
Итого	3 417 035	288 716	-47 442

Резерв по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.10.2019 составил 1 472 тыс.руб.

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера, увеличивающая сформированный резерв на возможные потери, на 01.10.2019 составила 134 тыс.руб.

4.1.9. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имел вложений в ценные бумаг и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам ценных бумаг, категориям эмитентов и их географической концентрации на 01.01.2019:

Таблица 12

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	Объем вложений на 01.01.2019	
	в тыс. руб.	в процентах
Российские государственные облигации	194 356	100,00
<i>ОФЗ</i>	<i>194 356</i>	<i>100,00</i>
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	194 356	100,00
Из них:		
I категория качества	194 356	
Резерв на возможные потери	(0)	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 356	
Из них по географической концентрации:		
Облигации резидентов Российской Федерации	194 356	100,00

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций, срокам погашения и ставки купонного дохода на 01.01.2019:

Таблица 13

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.01.2019		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	194 356		
<i>ОФЗ</i>	194 356	15.12.2021	7,00%
Итого вложений в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	194 356		
Из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО	-		
Резерв на возможные потери	(0)		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 356		
Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	195 346		
Исходные данные 1-го уровня в соответствии с МСФО 13	195 346		
Исходные данные 2-го уровня в соответствии с МСФО 13	-		
Исходные данные 3-го уровня в соответствии с МСФО 13	-		

У Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым имелись задержки платежей.

Исполнение обязательств по выплате купонных доходов производилось эмитентами в установленные сроки, без задержек.

4.1.10. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не передавал финансовые активы без прекращения признания, не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.1.11. Финансовые инструменты, реклассифицированные из одной категории в другую

Информация о реклассификации ценных бумаг, оцениваемым по амортизированной стоимости в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в целях их реализации:

Таблица 14
тыс. руб.

Классификация вложений по видам ценных бумаг и эмитентам	Объем реклассифицированных вложений 2019 г.	Объем реклассифицированных вложений 2018 г.
Российские государственные облигации	194 356	0
<i>ОФЗ</i>	194 356	0

4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Банк не передавал финансовые активы в качестве обеспечения.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения:

Таблица 15

Классификация финансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Справедливая стоимость активов, в тыс. руб.	Сроки использования обеспечения (дней)	Условия (% РЕПО)	Справедливая стоимость активов, в тыс. руб.	Сроки использования обеспечения (дней)	Условия (% РЕПО)
Долговые ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО с обратным выкупом						
Российские государственные облигации	570 946	1	6,7%-7,0%	541 541	11-13	7,40%-7,50%
Из них:						
продано	-	-	-	-	-	-
перезаложено	-	-	-	-	-	-

4.1.13. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы

Информация о структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 9 месяцев 2019 года:

Таблица 16
тыс. руб.

Наименование группы основных средств	Стоимость на 01.01.2019г.	Поступило за 2019г.	Модернизация	Выбыло в 2019г.	Переоценка		Итого на 01.10.2019г.
					Прирост стоимости основных средств	Доходы/расходы	
Объекты недвижимости	275 771					-131 176	144 595
Офисное оборудование	5						5
Мебель	4 734			16			4 718
Вычислительная техника	46 160	691		98			46 753
Транспортные средства	2 554						2 554
Сооружения	28 729				-8 335	-11 617	8 777
Защитное банковское и кассовое оборудование	12 026			170			11 856
Слаботочные системы	6 085						6 085
Рекламное оборудование	4 185			175			4 010
Прочие основные средства	5 208						5 208
Итого основных средств	385 457	691		459	-8 335	-142 793	234 561
<i>Амортизация основных средств</i>	<i>(61 096)</i>	<i>(11 115)</i>		<i>(459)</i>			<i>(71 752)</i>
Итого балансовая стоимость основных средств (за минусом амортизации)	324 361	-10 424			-8 335	-142 793	162 809
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	41 720					-17 717	24 003
Нематериальные активы	59 496	2 755		3 501			58 750
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	<i>(27 703)</i>	<i>(11 937)</i>		<i>(2 240)</i>			<i>(37 400)</i>
Итого балансовая стоимость нематериальных активов (за минусом амортизации)	31 793	-9 182		1 261			21 350
Итого основных средств и нематериальных активов (за минусом амортизации)	397 874	-19 606		1 261	- 8 335	-160 510	208 162
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	4 919	6 520		4 028			7 411
Материальные запасы	5 311	12 053		12 378			4 986
Итого	408 104	-1 033		17 667	-8 335	-160 510	220 559

4.1.14. Информация по каждому классу основных средств

Объекты основных средств классифицируются по характеру и использованию в следующие однородные группы:

- Основные средства производственного назначения – объекты недвижимости - здания и помещения;
- Основные средства производственного назначения – офисное оборудование;
- Основные средства производственного назначения – мебель;
- Основные средства производственного назначения – вычислительная техника;
- Основные средства производственного назначения – транспортные средства;
- Основные средства производственного назначения – объекты недвижимости - сооружения;
- Основные средства производственного назначения – защитное банковское и кассовое оборудование;
- Основные средства производственного назначения – слаботочные системы;
- Основные средства производственного назначения – рекламное оборудование;
- Основные средства производственного назначения – прочие основные средства.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Расходы Банка по доставке и доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение первоначальной стоимости объектов.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

В случае если основное средство приобретается на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Если стоимость основного средства на условиях немедленной оплаты определить невозможно, то в целях первоначального признания производится расчет дисконтированной стоимости. При этом ставку дисконтирования следует принимать равной текущей базовой процентной ставке по привлечению и размещению средств, которая анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка на ежемесячной основе, а также по мере необходимости. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Оставшаяся сумма процентного расхода признается в последний день предоставляемой отсрочки.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная участниками денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания объекта в составе основных средств.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств переведенного из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается его справедливая стоимость на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, ранее арендованных Банком и впоследствии выкупленных у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Начисление амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, производится в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства», утвержденными постановлением СМ СССР от 22.12.1990 № 1072. По основным средствам, введенным в эксплуатацию после 1 января

2002 года, амортизация начисляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», согласно которому амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев;

вторая группа - имущество со сроком полезного использования 25 месяцев;

третья группа - имущество со сроком полезного использования 37 месяцев;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 61 месяц;

пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 85 месяцев;

шестая группа - имущество со сроком полезного использования 121 месяц;

седьмая группа - имущество со сроком полезного использования 181 месяц;

восьмая группа - имущество со сроком полезного использования 241 месяц;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования 301 месяц;

десятая группа - имущество со сроком полезного использования от 361-600 месяцев.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается утвержденной приказом по Банку комиссией самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций - изготовителей.

При расчете амортизируемой величины основных средств по всем группам однородных объектов основных средств ликвидационная стоимость не принимается. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

По однородным группам «Недвижимость» и «Транспортные средства» ликвидационная стоимость не принимается исходя из того, что объекты основных средств используются в основной деятельности и реализация объектов значительно раньше срока их полезного использования не предполагается. К концу срока полезного использования нельзя оценить в каком состоянии будут объекты ОС, поэтому оценочная величина, которую банк планирует получить от реализации в конце установленного срока полезного использования не может быть надежно определена и гарантирована в связи с довольно продолжительным сроком полезного использования объектов основных средств, колебаниями стоимости на рынке и другими факторами, существенно влияющими на оценочную стоимость объектов основных средств. По остальным группам однородных объектов основных средств ликвидационная стоимость не принимается исходя из того, что оценочная величина, которую банк планирует получить от реализации объектов основных средств будет близка к нулю.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов Банка.

Банк ежегодно комиссиями, утвержденными Приказом по Банку, пересматривает способ начисления амортизации и срок полезного использования основных средств в отношении групп однородных активов, остаточная стоимость которых не равна нулю.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования в течение оставшегося срока полезного использования. По полностью самортизированным объектам основных средств срок полезного использования не пересматривается.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Валовая балансовая стоимость, сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения, сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления, выбытия, суммы амортизации, прочие изменения приведены в Таблице 14.

На отчетную дату в составе основных средств нет активов, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в другую группу.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса на отчетную дату не производилось.

На отчетную дату у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

У Банка нет затрат на строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств.

Все объекты основных средств, принадлежащих Банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости.

На отчетную дату в Банке не произошло событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

В данном отчетном периоде увеличение (уменьшение) стоимости в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода не отражалось.

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяются только в отношении объектов, которые расположены на земельном участке (далее - обязательства по демонтажу) и могут возникать только:

- в соответствии с условиями соответствующего договора (т.е. если в заключенном Банком договоре с контрагентом прямо предусмотрена обязанность Банка по окончании срока использования демонтировать и удалить объект), или
- в соответствии с законодательными/нормативными актами РФ.

В случае если у Банка имеется подтвержденное (письменное) обязательство (в соответствии с условиями договора, или по иным объективным обстоятельствам) по окончании срока полезного использования демонтировать и ликвидировать объект основных средств, то они оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы была возможность возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Оценка обязательств по демонтажу проводится экспертным путем. Экспертное заключение оформляется специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией.

Дисконтированная стоимость обязательств по демонтажу рассчитывается аналогично порядку расчета дисконтированной стоимости при приобретении основных средств на условиях отсрочки платежа. При этом под балансовой стоимостью (БС) понимается стоимость обязательств по демонтажу.

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу является процентным расходом и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца.

Для последующей оценки группы однородных объектов «Объекты недвижимости» применяется модель учета по переоцененной стоимости. Для остальных однородных групп объектов основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты однородной группы «Объекты недвижимости», к которым применяется модель учета по переоцененной стоимости переоцениваются ежегодно (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Методы оценки справедливой стоимости основных средств определены стандартами, разработанными на основе международных стандартов оценки, предусмотренными Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Экспертное заключение о текущей (справедливой) стоимости может быть составлено как оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», так и специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией, имеющим профессиональный опыт оценки недвижимости.

02.07.2019 г. Банком был признан убыток от обесценения в сумме 142 792 846 руб. 02 коп. , который возник в результате полученного Предписания ЦБ РФ о пересчете справедливой стоимости некоторых объектов недвижимости.

4.1.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);

- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;

- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга, и/или доходов от прироста стоимости имущества);

- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);

- реализация объекта имущества в течение одного года от даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков). Земельные участки не подлежат переоценке, а значит, учитываются только по первоначальной стоимости.

Бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости применяется, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на конец отчетного года.

Методы оценки справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определены стандартами, разработанными на основе международных стандартов оценки, предусмотренными Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Экспертное заключение о текущей (справедливой) стоимости может быть составлено как оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», так и специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией, имеющим профессиональный опыт оценки недвижимости.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Если объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается отдельным объектом и одна часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть не используется в основной деятельности и не передана в аренду, то указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в

аренду только в том случае, если площадь этой части объекта недвижимости составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности или при изменении способа использования объекта недвижимости Банк применяет профессиональное суждение, содержащее в себе подтверждение соответствия объекта критериям признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Профессиональное суждение составляется руководителем подразделения, осуществляющего бухгалтерский учет внутрибанковских операций, и подписывается главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера. Документами, на которых основывается профессиональное суждение, являются Протоколы правления Банка, содержащие решение о присвоении статуса недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, свидетельства о государственной регистрации, подтверждающие право собственности на объект.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются два объекта недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 17

руб./коп.

Наименование	Балансовая стоимость	Балансовый счет
Нежилое помещение по адресу: Екатеринбург, ул. Чапаева 3а (цоколь) (632,9 кв.м.)	22 496 000,00	61907
Нежилое помещение по адресу: Екатеринбург, ул. Чапаева 3а (42,4 кв.м), этаж: цокольный	1 507 000,00	61908

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

На отчетную дату у Банка нет ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия.

Договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению на отчетную дату нет.

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления, выбытия, прочие изменения приведены в Таблице 16.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса на отчетную дату не производилось.

На отчетную дату в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет активов, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в другую группу.

4.1.16. Операции аренды

На отчетную дату у Банка нет действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендатором объектов недвижимости и других основных средств. Все договоры аренды заключены в соответствии с действующим законодательством РФ. Договоров аренды и субаренды с условиями ограничения прав на продление договоров на отчетную дату нет. Размер арендной платы определяется в соответствии с рыночной стоимостью аренды т.е. величиной арендной платы, за которую может быть сдан в аренду объект недвижимости на дату оценки при типичных рыночных условиях.

Некоторыми договорами аренды недвижимости предусмотрено, что стоимость коммунальных и эксплуатационных услуг включается в расчет арендной платы и не оплачивается арендатором по отдельным договорам соответствующими организациями.

Пересмотр суммы арендных платежей предусмотрен по соглашению сторон или определен условиями договоров с указанием ставки повышения.

На отчетную дату у Банка нет договоров аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

На отчетную дату условиями действующих договоров не предусмотрена выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, приобретение арендованного актива.

Сумма расходов по арендной плате за арендованные помещения за отчетный период составила 32 949 тыс. руб., за арендованные земельные участки – 1 873 тыс. руб., за арендованное прочее имущество 2 538 тыс. руб.

Договоров аренды других основных средств, кроме поименованных выше у Банка на отчетную дату нет.

На отчетную дату у Банка заключены два договора по сдаче в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости и один договор по сдаче части помещения, которое в соответствии с утвержденными критериями существенности, учитывается в составе основных средств, используемых в основной деятельности. Договоров аренды и субаренды без права досрочного прекращения нет.

Сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанная в составе прибыли на отчетную дату составила 977 тыс. руб.

Сумма дохода от сдачи в аренду прочих основных средств 143 тыс. руб.

4.1.17. Классы нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы, в однородные группы:

- нематериальные активы (исключительное право);
- нематериальные активы (не исключительное право).

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

После первоначального признания для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов в Банке применяется модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета предполагает, что после первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Не применяются разные модели учета к нематериальным активам, входящим в одну группу, за исключением случая, когда часть нематериальных активов одной группы торгуется на активном рынке, а другая часть не торгуется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с IAS 36 «Обесценение активов».

Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и неготовых к использованию.

В данном отчетном периоде увеличение (уменьшение) стоимости в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода не отражалось.

Информация о структуре и изменении стоимости нематериальных приведена в Таблице 16.

4.1.18. Долгосрочные активы

На 01.01.2019 г. на балансе Банк учитывался долгосрочный актив стоимостью 1 425 365 руб., предназначенный для продажи, который был признан и поставлен на баланс Банка 17.03.2016 г. на основании решения уполномоченного органа и профессионального суждения. Актив представляет собой земельный участок по адресу: г. Березовский, пос. Монетный, ул. Молодежная, 1. Площадь 4155 кв. м. Свидетельство о государственной регистрации права от 11.03.2016.

11.02.2019 г. долгосрочный актив был реализован по договору купли-продажи от 11.02.2019 г. № 42/1-Д, Акт приема-передачи от 11.02.2019 г.

03.04.2019 г. на балансе Банка было отражено поступление транспортного средства как средства труда, полученного по договору отступного в сумме 416 542 руб. 50 коп.

12.04.2019 данный актив был признан долгосрочным активом, предназначенным для продажи на основании профессионального суждения от 12.04.2019 г.

30.04.2019 г. была произведена корректировка стоимости долгосрочного актива до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу до суммы 306 500 руб. 00 коп. на основании отчета об оценке рыночной стоимости №51/19 от 25.04.2019 г. и заключения о предполагаемых затратах на продажу.

4.1.19. Прочие активы

Структура прочих активов на 01.10.2019 года не имеет существенных изменений по сравнению с информацией на дату составления последней годовой отчетности – 01.01.2019 года.

В связи с внесением с 01.01.2019 года Банком России изменений в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» согласно Указанию Банка России №4927-У, в целях приведения сопоставимых с отчетным периодом данных «Данные за предыдущий отчетный год» (на 01.01.2019) также приведены с учетом изменений: начисленные проценты, в том числе просроченные, по предоставленным кредитам, с учетом резервов на возможные потери, в сумме 9 243 тыс.руб. перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

По состоянию на 01.10.2019 года долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты, у Банка не было.

Отложенный налоговый актив (отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отнесенным на финансовый результат) по состоянию на 01.10.2019 составил 35 731 тыс.руб., на 01.01.2019 года - 374 тыс. руб.

Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.10.2019 составляло 13 100 тыс.руб. (на 01.01.2019 - 5 458 тыс. руб.).

4.1.20. Средства Центрального банка Российской Федерации и средства кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года Банк не имел привлеченных средств Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2019 в статье «Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 отражены незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета, в сумме 56 тыс. руб.

4.1.21. Средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя остатки на банковских счетах и срочных вкладах (депозитах) организаций и физических лиц, незавершенные переводы, обязательства по уплате процентов.

Таблица 18
тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		
- расчетные/текущие счета	2 449 463	2 660 972
- срочные депозиты	760 171	1 116 307
обязательства по уплате процентов	4 481	5 867
корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(418)	-
Итого средств корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	3 213 697	3 783 146
<i>в том числе:</i>		
<i>средств индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию</i>	<i>474 007</i>	<i>551 866</i>
<i>средств малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию</i>	<i>2 012 112</i>	<i>-</i>
Физические лица		
- текущие счета	1 043 964	1 304 683

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
- срочные вклады	3 372 960	2 235 042
- средства в расчетах	826	1 575
обязательства по уплате процентов	2	-
Итого средств физических лиц	4 417 752	3 541 300
<i>в том числе средств физических лиц, подлежащих страхованию</i>	<i>4 416 924</i>	<i>3 539 725</i>
Незавершенные переводы	1 195	-
Итого средств юридических и физических лиц	7 632 644	7 324 446

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, на 01.10.2019 составляют 4 890 931 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 4 091 591 тыс. руб.).

С 2019 года система страхования вкладов и счетов распространяется на малые предприятия. Средства малых предприятий, за исключением индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, на 01.10.2019 составляют 2 0120 012 тыс.руб.

В связи с внесением с 01.01.2019 года Банком России изменений в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» согласно Указанию Банка России №4927-У, в целях приведения сопоставимых с отчетным периодом данных «Данные за предыдущий отчетный год» (на 01.01.2019) также приведены с учетом изменений: обязательства по уплате процентов в сумме 5 867 тыс.руб. перенесены из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Средства клиентов на 01.10.2019 оцениваются по амортизированной стоимости.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 01.10.2019 года не имеет существенных изменений по сравнению с информацией на дату составления последней годовой отчетности – 01.01.2019 года.

Банком были привлечены субординированные депозиты АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор» и ООО «НЕЙВА-ФИНАНС».

Субординированные депозиты АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор» на 01.10.2019:

- в размере 25 000 тыс. руб., привлеченные на срок более 30 лет с дополнительными условиями;
- в размере 110 000 тыс. руб., привлеченные на срок 10 лет и более.

Процентная ставка по всем привлеченным субординированным депозитам АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор» составляет 90% от ставки рефинансирования/ключевой ставки, установленной Банком России (на 01.10.2019 ключевая ставка составляет 7,0%).

Состав субординированных депозитов АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор» на 01.10.2019:

	Валюта	Номинал (тыс. руб.)	Срок погашения
Субординированный депозит	рубли	50 000	04.05.2021
Субординированный депозит	рубли	60 000	06.07.2021
Субординированный депозит	рубли	25 000	01.10.2041

11.10.2019 осуществлен досрочный возврат субординированных депозитов АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор».

Банком привлечены денежные средства ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» в качестве субординированных депозитов на срок 7 лет. Условия договоров субординированных депозитов ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» удовлетворяют требованиям Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Состав субординированных депозитов ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» на 01.10.2019:

	Валюта	Номинал (тыс. руб./ тыс. долларов США)	Срок погашения
Субординированный депозит	рубли	68 600	14.03.2025
Субординированный депозит	доллары США	610	14.03.2025
Субординированный депозит	рубли	45 000	31.05.2026

Размер процентов по договорам субординированных депозитов с ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» составляет: 14,95% по субординированным депозитам в рублях и 6% по субординированному депозиту в долларах США.

Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств, составили на 01.10.2019:

по субординированным депозитам АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор» 398 тыс.руб.;

по субординированным депозитам ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» 20 тыс.руб.

Банк не получал государственных субсидий и других форм государственной помощи.

4.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

По состоянию на 01.10.2019 по данной статье отражены производные финансовые инструменты - своп с базисным активом иностранная валюта в сумме 1 770 тыс.руб.

4.1.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, были представлены векселями в разрезе:

Таблица 19
тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее	110 000	142 440
- дисконтные	110 000	110 000
- процентные	-	-
- беспроцентные	-	32 440

Векселя, выпущенные Банком в течение 2019 года, номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от 182 до 183 дней.

Информация об основной сумме долга и начисленных процентах (дисконтах) на конец отчетного периода по выпущенным Банком векселям:

Таблица 20
тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Основной долг	Процент/дисконт	Основной долг	Процент/дисконт
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее:				
- дисконтные	106 296	832	107 774	405
Итого по выпущенным векселям	106 296	832	107 774	405

По состоянию на 01.10.2019 года (на 01.01.2019 года) Банк не имел просроченной, реструктурированной задолженности по выпущенным векселям.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, в том числе путем выпуска ценных бумаг, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

4.1.24. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств на 01.10.2019 года не имеет существенных изменений по сравнению с информацией на дату составления последней годовой отчетности – 01.01.2019 года.

Большинство обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019 года (на 01.01.2019 года) имеет краткосрочный характер.

По состоянию на 01.10.2019 года (на 01.01.2019 года) Банк не имел обязательств по текущему налогу на прибыль.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.10.2019 года составляет 5 444 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 5 039 тыс. руб.).

4.1.25. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 включают резервы по неурегулированным спорам и незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам.

По мнению руководства Банка результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Изменение резервов-оценочных обязательства некредитного характера за 9 месяцев 2019 года:

Таблица 21
тыс. руб.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	за 9 месяцев 2019 г.
Балансовая стоимость резервов-оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода (на 01.01.2019)	(1 871)
Сумма резервов-оценочных обязательств некредитного характера, созданных в отчетном периоде	(929)
Сумма списанных сумм резервов-оценочных обязательства некредитного характера при признании обязательств некредитного характера в отчетном периоде	1006
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	0
Сумма резервов-оценочных обязательств некредитного характера, восстановленных в отчетном периоде	1447
Балансовая стоимость резервов-оценочных обязательств некредитного характера на конец отчетного периода (на 01.10.2019)	(347)

На 01.10.2019 отражены **условные обязательства некредитного характера** в сумме 5 730 тыс. руб. на основании претензий клиентов/контрагентов, согласно мотивированным суждениям (на 01.01.2019 – 2 230 тыс. руб.).

Условные обязательства кредитного характера включают:

Таблица 22
тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Открытые кредитные линии заемщикам, неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности»	39 815	45 977
Сформированный резерв	(1 472)	(1 471)

Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

Банк не имел в течение отчетного периода иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

4.1.26. Уставный капитал Банка

Информация о величине и изменении уставного капитала Банка представлена в таблице ниже.

Таблица 23

Наименование	Количество участников		Величина уставного капитала, тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Доли, принадлежащие участникам	6	7	203 023	248 463
Доли, выкупленные банком	1	-	45 440	-
Итого уставный капитал			248 463	248 463

Банком была выкуплена доля в уставном капитале у участника - Горбаренко В.А. Номинальная стоимость доли – 45 440 465 руб.; размер доли – 18,2886 процентов. Оплата по договору купли-продажи с Горбаренко В.А. произведена 14.03.2019.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.2.1. Существенные статьи доходов и расходов

Процентные доходы по видам активов:

Таблица 24
тыс. руб.

Процентные доходы	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
от размещения средств в кредитных организациях	119 267	53 104
по депозитам размещенным в Банке России	95 974	32 795
по денежным средствам на корреспондентских счетах	930	1 050
по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях	22 363	18 599
по вложениям в учтенные векселя	-	660
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	157 067	164 878
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 264	16 176
по кредитам, предоставленным физическим лицам	155 803	148 702
от вложений в ценные бумаги	93 564	127 690
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 997
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93 564	123 293
оцениваемые по амортизированной стоимости / ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 400
Итого процентные доходы	369 898	345 672

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

Таблица 25
тыс. руб.

Процентные расходы	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
по привлеченным средствам кредитных организаций	53	475
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	167 592	137 879
по депозитам юридических лиц	38 472	41 174
по депозитам физических лиц	107 667	76 398
по денежным средствам на банковских счетах клиентов (физических и юридических лиц)	21 453	20 307
по выпущенным долговым обязательствам	5 712	3 661
Итого процентные расходы	173 357	142 015

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019 года составили 196 541 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 203 657 тыс.руб.).

Комиссионные доходы и расходы:

Таблица 26
тыс. руб.

Комиссионные доходы и расходы	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	143 056	147 605
Комиссия по операциям с банковскими картами	70 843	64 361
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	16 825	30 680
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5 438	4 992
Комиссия за проведение операций с иностранной валютой	5 280	4 251
Комиссия по кассовым операциям	4 216	3 460
Комиссия за инкассацию	105	689
Комиссия за подключение к системам удаленного доступа, оформление и выдача сертификатов и ключей ЭЦП	89	376
Комиссия по выданным гарантиям	-	200
Комиссия за прочие услуги	6 143	4 164

Комиссионные доходы и расходы	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Итого комиссионные доходы	251 995	260 778
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с банковскими картами	23 248	17 370
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	15 740	14 993
Комиссии за покупку иностранной валюты у кредитных организаций	10 698	9 883
Комиссия по расчетным операциям	4 095	4 494
Комиссия по прочим операциям	1 060	1 221
Итого комиссионные расходы	54 841	47 961
Чистые комиссионные доходы	197 154	212 817

Операционные расходы:

Таблица 27
тыс. руб.

Операционные расходы	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Расходы на персонал	262 851	251 407
Расходы по операционной аренде	37 360	32 466
Административно-хозяйственные расходы	27 019	28 021
Амортизация основных средств и нематериальных активов	23 053	22 308
Расходы от обесценения основных средств	142 793	-
Расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	17 717	-
Расходы на охрану	19 605	17 950
Расходы по услугам связи	19 104	16 716
Реклама и маркетинг	19 837	15 873
Расходы от списания стоимости запасов	7 476	15 371
Расходы по сопровождению программного обеспечения Банка	17 099	14 800
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	24 309	14 400
Расходы от операций с предоставленными / полученными кредитами	6 988	8 046
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 737	5 763
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 335	-
Командировочные и представительские расходы	1 485	3 299
Расходы по страхованию имущества и автотранспорта	4 315	2 638
Прочие операционные расходы	13 591	11 796
Итого операционные расходы	653 674	460 854

Увеличение операционных расходов за отчетный период вызвано признанием убытка от обесценения объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 160 510 тыс.руб.

Информация о чистой прибыли от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Таблица 28
тыс. руб.

Наименование	за 9 месяцев 2019 г.
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	3 172 716
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(3 014 197)
Чистые доходы по операциям с производным финансовым инструментом (своп с базисным активом иностранная валюта)	158 519
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами Российской Федерации, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 585
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	362
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 466

4.2.2. Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, по видам активов

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения по видам активов за 9 месяцев 2019 года представлена в таблице:

Таблица 29
тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва на возможные потери (доходы/-расходы)
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, в том числе:	562 629	511 750	-50 879
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	408 402	429 084	20 682
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в том числе:	31 969	25 191	-6 778
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	31 955	25 177	-6 778
- начисленные процентные доходы, в том числе:	24 492	20 228	-4 264
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	2 231	10 860	8 629
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	3 265	3 664	399
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	2 203	3 114	911
Прочие потери, в том числе:	82 890	80 518	-2 372
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	56 481	56 527	46
- условные обязательства кредитного характера, в том числе:	3 489	4 009	520
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	921	1 442	521
- прочие активы, в том числе:	78 472	75 062	-3 410
- <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	55 560	55 085	-475
- оценочные обязательства некредитного характера	929	1 447	518
Итого	648 784	595 932	-52 852

4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Таблица 30
тыс. руб.

Наименование	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	119 030	-148 485
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-86 867	313 323
Итого	32 163	164 838

4.2.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

Таблица 31
тыс. руб.

Наименование	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Расход (возмещение) по налогам, в том числе:	(20)	52 346
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, всего, в том числе:	15 137	16 956
<i>НДС</i>	<i>11 785</i>	<i>13 212</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>3 333</i>	<i>3 607</i>
<i>Прочие налоги и сборы</i>	<i>19</i>	<i>137</i>
Налог на прибыль, всего, в том числе:	20 200	9 500
<i>Налог на прибыль (20%)</i>	<i>9 645</i>	<i>-</i>
<i>Налог на прибыль с процентного дохода по государственным ценным бумагам (15%)</i>	<i>10 555</i>	<i>9 500</i>
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	25 890
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(35 357)	-
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	(15 157)	35 390

С 01.01.2019 налоговая ставка по НДС повысилась с 18% до 20%.

4.2.5. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Начисленные расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, за 9 месяцев 2019 года составили 200 701 тыс. руб.

Таблица 32
тыс. руб.

Виды расходов	Расходы на содержание персонала	
	за 9 месяцев 2019 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения) всего, в том числе:	200 701	191 440
<i>расходы по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам работникам</i>	<i>19 820</i>	<i>19 725</i>
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (краткосрочные вознаграждения) всего, в том числе:	2 924	2 932
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	57 332	53 362
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (долгосрочные вознаграждения) включая страховые взносы	1 322	2 903
Другие расходы на содержание персонала	572	770
Итого расходы на содержание персонала	262 851	251 407

Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам за 9 месяцев 2019 года составили 33 603 тыс.руб., в том числе по выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 33 599 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 – 498 тыс.руб.)

4.2.6. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

В течение отчетного периода Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

4.2.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В течение отчетного периода Банк не проводил списания основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний.

За 9 месяцев 2019 года убыток от прекращенной деятельности составил 1 225 тыс.руб. (в результате реализации долгосрочного актива - земельный участок).

По состоянию на 01.10.2019 года БАНК «НЕЙВА» ООО не являлся участником (в том числе ответчиком) в судебных делах и претензионных разбирательствах, сумма каждого иска (претензии) которых составляет не менее 1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

4.2.8. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль (Раздел 2 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)») за 9 месяцев 2019 года составил 7 306 тыс. руб. за счет:

- уменьшения фонда переоценки основных средств и нематериальных активов (8 336 тыс.руб.);
- увеличения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль 1 030 тыс.руб..

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 6 224 тыс.руб.

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 19 033 тыс.руб.

4.3. Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в Банк России сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее - Инструкция Банка России №183-И) и от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №180-И). Расчет и контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности отражены также в **пункте 5** настоящей Пояснительной информации (в том числе в п. «Информация об управлении капиталом»). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательному уровню.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Банк выполняет нормативы достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России. Минимально допустимые числовые значения обязательных нормативов, установленные Банком России для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И:

- норматива достаточности собственных средств (капитала) - 8 процентов;
- норматива достаточности основного капитала - 6 процентов.

По состоянию на 01.10.2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) составил 14,015%.

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №646-П, нормативах достаточности капитала Банка, установленных для

банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И: норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), представлена в таблице ниже.

Таблица 34

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	575 107	665 640	664 797	715 261
Базовый капитал	369 858	452 873	452 389	521 042
Добавочный капитал	7 500	7 500	7 500	10 000
Основной капитал	377 358	460 373	459 889	531 042
Дополнительный капитал	197 749	205 267	204 908	184 219
Достаточность капитала (процент):				
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), процент	9,23	7,64	11,38	13,89
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), процент	14,02	11,00	16,35	18,74

Данные на 01.01.2019 приведены согласно отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»», рассчитанной в соответствии с данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом СПОД (событий после отчетной даты).

Информация о величине резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П:

Таблица 34
тыс. руб.

Наименование	Данные на 01.01.2019	Изменение за отчетный период	Данные на 01.10.2019
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	187 146	103 389	290 535
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, всего, в том числе:	156 379	101 579	257 958
1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	149 778	51 576	201 354
1.2. под требования по получению процентных доходов по ссудам	6 601	50 003	56 604
2. По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	29 296	1 297	30 593
2.1. на возможные потери по прочим активам	27 425	2 821	30 246
2.2. оценочные обязательства некредитного характера	1 871	-1 524	347
3. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 471	1	1 472
4. Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	512	512

В течение 2019 года Банком проведено списание с баланса просроченной ссудной задолженности (безнадежных ссуд), требований по процентным доходам, иных активов 9 690 тыс.руб. за счет резервов на возможные потери; признано обязательств некредитного характера в сумме 1 006 тыс. руб.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810

За 9 месяцев 2019 года согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

- убыток составил 98 686 тыс.руб.;

- прочий совокупный убыток составил 6 019 тыс.руб., в том числе:

- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (- 8 336 тыс.руб.);

- изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенное на отложенное налоговое обязательство, 1 491 тыс. руб.,

- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 826 тыс.руб.

Совокупный убыток, включающий убыток и прочий совокупный убыток, за 9 месяцев 2019 года составил 104 705 тыс.руб.

В первом квартале 2019 года Банком была выкуплена доля в уставном капитале у участника - Горбаренко В.А. Номинальная стоимость доли – 45 440 465 руб.

Всего уменьшение источников собственных средств (капитала) за счет вышеуказанных компонентов капитала за 9 месяцев 2019 года составило 150 145 тыс.руб.

Уменьшение источников капитала за отчетный период вызвано расходами от обесценения объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 160 510 тыс.руб., а также убытком от переоценки недвижимости.

Влияние на финансовый результат перехода на учет финансовых инструментов по МСФО 9 «Финансовые инструменты» за 9 месяцев 2019:

Таблица 35
тыс. руб.

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 г.
Финансовый результат за отчетный период (по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»), всего, в том числе:	(76 884)
Убыток за отчетный период	(69 578)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	(7 306)
Переходный финансовый результат, отраженный с использованием счетов финансового результата прошлых лет: счет 10801 «Нераспределенная прибыль»; счет 10901 «Непокрытый убыток» всего, в том числе:	(27 821)
Убыток	(29 108)
Прочий совокупный доход	1 287
Итого совокупный убыток за отчетный период с учетом финансового результата переходного периода, всего, в том числе:	(104 705)
Убыток	(98 686)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	(6 019)

4.5. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности 0409813

Банком соблюдались нормативные значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

04.07.2008г. Банком «НЕЙВА» ООО было принято решение о включении показателей Овм*, Овт*, О* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. О принятии данного решения Банк сообщал письмом в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области. Банк продолжает руководствоваться принятым решением о включении показателя Овт* в расчет норматива текущей ликвидности Н3.

В соответствии с Инструкциями Банка России от 28.06.2017 №180-И и от 06.12.2017 №183-И Банком «НЕЙВА» ООО принято решение применять при расчете нормативов достаточности капитала с целью снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, подход, предусмотренный п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация по Разделу 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 на 01.10.2019 и на 01.01.2019 приведена по обязательным нормативам, установленным для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И:

достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Данные на 01.01.2019 приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты).

Банк не рассчитывает норматив финансового рычага (Н1.4) и не составляет Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)».

Также Банк не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П, Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П.

4.6. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (п.4.1.1 таблица 2 настоящей пояснительной информации) и составляют на 01.10.2019 до вычета оценочного резерва – 2 448 814 тыс. руб. (на конец отчетного года), на 01.01.2019 – 2 573 890 тыс. руб. (на начало отчетного периода).

По состоянию на 01.10.2019 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 28 993 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 23 864 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.10.2019 года (01.01.2019 года) Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК)

5.1. Организация системы управления рисками, информация о целях и политике управления рисками

Общими подходами к управлению рисками в Банке являются следующие:

– управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за непревышением риск-аппетита Банка;

– Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;

– в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискованного бизнеса либо выйти из него вообще;

– из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в соответствии с методологией идентификации значимых для Банка рисков. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения совокупного (суммарного) риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

- управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков по направлениям деятельности Банка;

- управление рисками осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, применимого для Банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей;

- управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

- принятию решения о развитии новых направлений деятельности/банковских продуктов предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- оперативное принятие мер по поддержанию каждого из рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков;

- управление рисками интегрировано в общую систему стратегического планирования Банка.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;

- Качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;

- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- Создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;
- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Кредитному комитету, Комитету по управлению активами и пассивами, Председателю Правления Банка.

Основные методы управления рисками (в том числе их оценки, ограничения и снижения):

- **Избежание риска** – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- **Принятие риска** – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;
- **Передача риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг¹.
- **Уменьшение риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
 - *Хеджирование* предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
 - *Диверсификация* – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
 - *Анализ сценариев* (или *моделирование*) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
- **Объединение риска** – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- **Распределение риска** – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

¹привлечение специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банк осуществляет контроль рисков.

Решение задач в рамках контроля за рисками происходит на трех уровнях.

На первом уровне контроля и отслеживания рисков, который происходит в подразделениях Банка, подверженных данному виду риска, и там, где он был идентифицирован, осуществляется:

- организация контроля выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными стандартами конкретного направления деятельности Банка;

- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнес-направления текущему состоянию, целям и задачам этого направления;

- мониторинг соответствующих индикаторов на предмет превышения их текущих значений над пороговыми, как по каждому единичному индикатору, так и по группе, отраженной в матрице индикаторов по каждому из видов идентифицированных рисков;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

На втором уровне контроля управление оценки рисков проводит:

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнес-направления и Банка в целом;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- своевременное информирование руководства Банка о существенном увеличении доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнес-направлению и/или группе инструментов;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

- контроль адекватного увеличения размера риска по отношению к изменению размера активов Банка;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

На третьем уровне контроля Правление Банка и/или Совет директоров контролирует:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнес-направления и/или Банка в целом под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Мониторинг и контроль банковских рисков на каждом уровне производится на регулярной основе.

Учет и анализ инцидентов:

- в случае реализации негативного события (инцидента) проводится его анализ;
- информация об инциденте должна быть незамедлительно передана в управление оценки рисков;

- в зависимости от масштабов и характера последствий инцидента, анализ проводится силами подразделений Банка, деятельность которых затронута инцидентом, с привлечением управления оценки рисков;

- в ходе анализа инцидента:

- определяются факторы риска, приведшие к инциденту;

- осуществляются действия, связанные с разработкой, выбором и планированием мер управления риском.

Управление рисками осуществляется в следующих формах:

- Прямое директивное управление рисками Правлением Банка:
 - принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
 - принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;
- Ограничение рисков за счёт:
 - лимитирования операций – выделение лимитов на отдельных контрагентов, на отдельные группы операций и финансовые инструменты, на сотрудников, несущих ответственность за операции;
 - проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности в кратко- и среднесрочной перспективе (до 6-ти месяцев);
 - финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период (как правило - до 1 года).

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг рисков с учетом изменений внутренних и внешних условий.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, и об источниках их возникновения:

Проведение Банком в процессе своей деятельности различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных, инвестиционных и т.п.) сопровождается появлением широкого спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой применяемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес – процессов и другими факторами.

Выявление рисков уже присущих деятельности Банка и (или) потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, а также выделение значимых для Банка рисков осуществляется управлением оценки рисков, совместно с отделом планирования и экономического анализа, в части регуляторного риска - совместно со службой внутреннего контроля, не реже одного раза в год, в том числе при актуализации (подготовке нового) бизнес-плана Банка.

Определение значимых для банка рисков осуществляется на основе данных о фактически сложившихся финансовых показателях деятельности Банка (структура баланса, структура доходов и расходов, структура капитала и т.п.), а также с учетом аналогичных показателей, запланированных на ближайший год в бизнес-плане. При выявлении значимых для Банка рисков учитывается начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

Типовой перечень рисков, присущих деятельности Банка, включает в себя кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск (в том числе фондовый, валютный и процентный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации Банка, регуляторный риск, стратегический риск и риск концентрации.

На 2019 год значимыми рисками для Банка признаны кредитный, рыночный и операционный риски.

5.1.1. Кредитный риск

Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К операциям, влияющим на уровень риска, относятся:

- выдача кредитов (займов), размещение депозитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочее размещение средств (включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа);
- учет векселей сторонних векселедателей;
- выдача банковских гарантий;
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- сделки по приобретенным правам требования;
- сделки по приобретению на вторичном рынке залладных;
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплата аккредитивов (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- операции финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает в качестве лизингодателя;
- вложения в долговые ценные бумаги, не включаемые в расчет рыночного риска;

- операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки;

- прочие активы, несущие кредитный риск.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков (контрагентов, эмитентов);
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков (контрагентов, эмитентов);
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- большой удельный вес кредитов (требований), приходящихся на клиентов (контрагентов, эмитентов), испытывающих финансовые трудности;

- внесение частых изменений в политику Банка по размещению средств;

- большой удельный вес новых заемщиков (контрагентов, эмитентов), о которых Банк располагает недостаточной информацией;

- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

Методы выявления и оценки риска

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России №183-И.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации, относящейся к классификации ссуд (требований):

- по каждому кредиту, требованию, условному обязательству кредитного характера в соответствии с методиками, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки финансового положения и создания резервов на возможные потери, на основе анализа первичной информации, предоставляемой клиентом (контрагентом), с учетом его кредитной истории, деловой репутации и другой дополнительной информации о заемщике (эмитенте, векселедателе, контрагенте, поручителе, принципале);

- по портфелям однородных ссуд, однородных требований (по группе ссуд, требований со сходными характеристиками кредитного риска) - в соответствии с методиками, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок создания резервов на возможные потери;

- по совокупности ссуд, выданных физическим лицам, методами миграционного анализа;

- по совокупности ссуд, выданных юридическим лицам, на основе комплексного анализа всей совокупности ссуд в разрезе программ кредитования, категорий качества ссуд, объемов (доли) просроченной задолженности и уровня резервирования, концентрации ссуд на отдельных заемщиках (группах связанных заемщиков);

- по остаточному кредитному риску, выражающемуся в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом, в виде суммы резервов на возможные потери, покрытых за счет принятого категорийного обеспечения с учетом статистики случаев проблем реализации указанного обеспечения.

Методы ограничения риска (система лимитов)

- в виде лимита на общий объем активов Банка, подверженных кредитному риску, определяемый в рамках методологии, предусмотренной Инструкцией Банка России №183-И;

- в виде лимитов на объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе направлений деятельности и подразделений: кредиты юр. лицам, кредиты физ. лицам, ценные бумаги, в том числе векселя и облигации, не входящие в расчет рыночного риска, МБК и НОСТРО счета, прочие активы; в виде лимитов на размер сформированных резервов по активным операциям в целях дополнительной оценки факторов реализации кредитного риска, полностью не учитываемого в рамках методологии, предусмотренной Инструкцией Банка России №183-И;

- в виде лимитов самостоятельного принятия решения о совершении операций;

- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий кредитному риску.

Методы снижения риска

Применяются как методы минимизации риска, так и методы компенсации (возмещения) финансовых потерь, в том числе:

- уклонение от риска;

- распределение риска (залог имущества, система штрафных санкций);

- получение гарантий;
- диверсификация кредитного портфеля и операций, несущих кредитный риск;
- создание и регулирование резервов в соответствии с оценкой риска;
- мониторинг заемщиков, обеспечения, обслуживания долга;
- передача риска третьим лицам (получение гарантий, страхование);
- организация работы с проблемной, в том числе с просроченной задолженностью.

На всех этапах управления кредитным риском Банк контролирует остаточный риск, возникающий в результате применения указанных методов снижения риска, путем оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Правлением Банка, Советом директоров Банка) либо Уполномоченных лиц, имеющих право самостоятельного принятия решений в рамках установленных лимитов, после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Совершение операций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг осуществляется в пределах лимитов, установленных Лимитным комитетом Банка на основе анализа финансового положения эмитентов, контрагентов, банков-корреспондентов. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих процедуры совершения операций, несущих кредитный риск. При совершении операций, несущих кредитный риск, в Банке должны четко соблюдаться процедуры согласования и визирования.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Предоставление кредитов связанным с Банком лицам производится только на общих условиях в порядке, предусмотренном отдельными внутренними нормативными документами. Не допускается предоставление связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем несвязанным лицам.

При принятии решений о выдаче кредитов инсайдерам и аффилированным лицам инсайдеров исключается возможность участия заинтересованных в предоставлении кредита инсайдеров.

Процедуры управления кредитным риском определяются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

- порядок предоставления ссуд (заключения сделок) и принятия решений об их выдаче (совершении);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков) и методологию их оценки.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес - линиям).

В таблице 36 представлена структура активов Банка по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года.

Таблица 36

Наименование статьи баланса	Удельный вес в активах (в процентах)	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	19,0	19,5
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,9	1,5
Средства в кредитных организациях	9,0	11,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	9,0	15,5
Чистая ссудная задолженность	57,7	47,5
Имущество	2,7	5,0
Прочие активы	0,7	0,0
Всего активов	100,0	100,0

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.10.2019 года занимает ссудная задолженность (57,7% от общей величины активов) и денежные средства (19% от общей величины активов). Доля средств в кредитных организациях – 10,9% от общей величины активов, в том числе, в Банке России – 1,9%, портфель облигаций - 9%.

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2019 года занимали ссудная задолженность (47,5% от общей величины активов), денежные средства (19,5% от общей величины активов) и портфель облигаций (15,5% от общей величины активов). Доля средств в кредитных организациях – 12,5% активов, в том числе, в Банке России – 1,5%.

За 9 месяцев 2019 года в структуре активов увеличилась доля ссудной задолженности при снижении средств в кредитных организациях и вложений в ценные бумаги.

В таблице 37 представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и агрегированная информация об активах с иными коэффициентами риска и величине рыночного и операционного риска (согласно «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808)

Таблица 37

тыс. руб.

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	сумма по балансу	с учетом коэфф. риска	сумма по балансу	с учетом коэфф. риска
1 группа активов	5 590 488	0	5 514 523	0
2 группа активов	250 932	50 186	391 866	78 373
3 группа активов	491 573	245 787	151 395	75 698
4 группа активов	1 042 191	1 042 191	1 077 974	1 077 974
5 группа активов	0	0	0	0
ВСЕГО ПО ГРУППАМ РИСКА:	7 375 184	1 338 164	7 135 758	1 232 045
Операции с пониженными коэффициентами риска		20 033		34 963
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)		137 243		232 213
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (ПКр)		1 005 539		869 542
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		0		0
Величина рыночного риска		36 765		0
Величина операционного риска		122 097		115 286
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		39 491		0

Основная доля активов (без учета коэффициента риска) отнесена в I группу риска (76%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 0%) и IV группу риска (14%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 78%). Доля II группы риска – 3% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 4%), доля III группы риска – 7% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 18%). Наблюдается рост активов на 3,4% за счет роста III группы риска, с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – рост на 8,6% за счет роста активов III группы риска.

Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам в разрезе общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления представлена в таблице 10 п.4.1 настоящей Пояснительной информации.

В географическом аспекте деятельность Банком осуществляется в основном на территории Свердловской и Челябинской областей.

Диверсификация портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, приведена в таблице 38.

Концентрация предоставленных кредитов (кроме кредитных организаций) в разрезе видов экономической деятельности

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в том числе просроченная	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в том числе просроченная
	Всего кредиты (1+2)	984 024	100,00	91 535	1 054 287	100	71 997
1	Юридическим лицам	4 392	0,4	4 392	30 143	2,9	4 392
1.1	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 993	0,2	1 993	27 327	2,6	1 993
1.2	на завершение расчетов	428	0,0	428	428	0,04	428
1.3	обрабатывающие производства	0	0,0	0	278	0,03	0
1.4	строительство	0	0,0	0	139	0,01	0
1.5	туризм	1 972	0,2	1 972	1 971	0,2	1 972
2	Физическим лицам	979 631	99,6	87 143	1 024 144	97,1	67 605

Наибольшая доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приходится на «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (45% - удельный вес в сумме кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 0,2% - удельный вес в общей сумме кредитов) и «транспорт и связь» (45% - удельный вес в сумме кредитов юр. лиц и индивидуальных предпринимателей, 0,2% - удельный вес в общей сумме кредитов).

По состоянию на 01.10.2019 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 100% от суммы кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (против 14,6% по состоянию на 01.01.2019 года), по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 8,9% от суммы кредитов физических лиц (против 6,6% по состоянию на 01.01.2019 года). Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в целом по состоянию на 01.10.2019 года – 9,3% (против 6,8% по состоянию на 01.01.2019 года). Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует об эффективности мер по управлению кредитным риском.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящих в портфели однородных требований и ссуд) снизился за 9 месяцев 2019 года на 10%, главным образом, за счет снижения вложений в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций). По состоянию на 01.10.2019 года в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 2 161 179 тыс. руб., или 87,4% (по состоянию на 01.01.2019 года – 95,2%).

Сформированные резервы на возможные потери по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), выросли на 48 674 тыс. руб., или 76,36%, в том числе, за счет прекращения с 01.01.2019г. забалансового учета процентных доходов по требованиям III-V категорий качества, а также за счет создания резерва по требованиям к кредитным организациям, относимым к активам III категории качества.

По состоянию на 01.10.2019г. корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составила (-11 789 тыс. руб.). По требованиям по получению процентных доходов по требованиям, признанным кредитно-обесцененными, корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила (-13 000 тыс. руб.) (в том числе, по требованиям к физическим лицам – (-12 372 тыс. руб.), что обусловлено особенностями учета корректировок резервов по таким требованиям.

Доля просроченной задолженности в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), по состоянию на 01.10.2019 года выросла и составила 2,62% против 1,55% по состоянию на 01.01.2019

года) (в абсолютном выражении выросла на 22 164 тыс. руб., или 52%). Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней снизилась на 4 567 тыс. руб., от 31 до 90 дней – на 2 366 тыс. руб., от 91 до 180 дней – выросла на 3 699 тыс. руб., свыше 180 дней – на 25 398 тыс. руб., в том числе, за счет прекращения с 01.01.2019г. забалансового учета процентных доходов по требованиям III-V категорий качества.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, снизился за 9 месяцев 2019 года на 9,9%. По состоянию на 01.10.2019 года в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 5-й категории качества, они составляют 14 294 тыс. руб., или 70,3%, доля активов 1-й категории качества – 29,7%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юр. лицам, выросли на 1 870 тыс. руб. (на 15%).

По состоянию на 01.10.2019г. корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составила (-69 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 года наблюдается рост доли просроченной задолженности по активам, сгруппированным в ПОС/ПОТ, предоставленным юридическим лицам, - доля просроченной задолженности в данных портфелях по состоянию на 01.10.2019 года составила 70,3% против 55% на 01.01.2019 года.

Просроченная задолженность в абсолютном выражении выросла на 1 875 тыс. руб. (на 15%).

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2019 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

Таблица 39
тыс. руб.

№п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 658 371	1 504 611	0	150 000	0	3 760	35 260	35 260	35 260	0	31 500	0	3 760	2 270
1.1	корреспондентские счета	717 986	717 986	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	11 973
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	315 594	165 594	0	150 000	0	0	31 500	31 500	31 500	0	31 500	0	0	-11 821
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	47 250	47 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	509
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	536 750	536 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 503
1.7	прочие активы	40 632	36 872	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760	104
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	159	159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	683 397	625 108	51 227	1 701	0	5 361	6 723	6 723	6 723	512	850	0	5 361	-826
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 971	0	0	0	0	1 971	1 971	1 971	1 971	0	0	0	1 971	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	674 086	622 897	51 189	0	0	0	512	512	512	512	0	0	0	-196
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	2 486	16	0	1 701	0	769	1 619	1 619	1 619	0	850	0	769	-2
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	700	0	0	0	0	700	700	700	700	0	0	0	700	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 861	2 195	38	0	0	628	628	628	628	0	0	0	628	-628
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 993	0	0	0	0	1 993	1 993	1 993	1 993	0	0	0	1 993	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам														
2.9.1	в том числе ссуды предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"														
2.10	задолженность по ссудам, предоставленных в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 "О программе проектного финансирования"														

2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера														
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	130 331	31 460	1 365	36 887	222	60 397	72 025	70 437	70 437	13	9 914	113	60 397	-13 233
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	108 677	31 275	1 349	35 936	220	39 897	51 089	49 501	49 501	13	9 479	112	39 897	-861
3.5	прочие активы	8 483	0	0	0	0	8 483	8 483	8 483	8 483	0	0	0	8 483	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13 171	185	16	951	2	12 017	12 453	12 453	12 453	0	435	1	12 017	-12 372
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 472 099	2 161 179	52 592	188 588	222	69 518	114 008	112 420	112 420	525	42 264	113	69 518	-11 789
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	965 685	733 619	1 349	185 936	220	44 561	87 253	85 665	85 665	13	40 979	112	44 561	-11 179
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	1 506 414	1 427 560	51 243	2 652	2	24 957	26 755	26 755	26 755	512	1 285	1	24 957	-610

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

Таблица 40
тыс. руб.

№п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 570 597	1 566 837	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760
1.1	корреспондентские счета	778 863	778 863	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	148 591	148 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	499 999	499 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	142 688	138 928	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	35 317	35 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	456	456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 040 587	1 008 299	25 395	0	0	6 893	7 147	7 147	7 147	254	0	0	6 893
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 971	0	0	0	0	1 971	1 971	1 971	1 971	0	0	0	1 971
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	1 000 303	1 000 303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6	прочие активы	3 496	698	0	0	0	2 798	2 798	2 798	2 798	0	0	0	2 798
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 000	0	0	0	0	2 000	2 000	2 000	2 000	0	0	0	2 000
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 490	7 298	61	0	0	131	132	132	132	1	0	0	131
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	27 327	0	25 334	0	0	1 993	2 246	2 246	2 246	253	0	0	1 993
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	137 922	42 329	0	56 277	3 298	36 018	54 427	52 839	52 839	0	14 909	1 912	36 018
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	128 601	42 037	0	56 261	3 298	27 005	45 406	43 818	43 818	0	14 901	1 912	27 005
3.5	прочие активы	8 852	0	0	0	0	8 852	8 852	8 852	8 852	0	0	0	8 852
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	469	292	0	16	0	161	169	169	169	0	8	0	161
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 749 106	2 617 465	25 395	56 277	3 298	46 671	65 334	63 746	63 746	254	14 909	1 912	46 671
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	843 806	725 944	25 334	56 261	3 298	32 969	51 623	50 035	50 035	253	14 901	1 912	32 969
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	1 905 300	1 891 521	61	16	0	13 702	13 711	13 711	13 711	1	8	0	13 702

**Объемы и сроки просроченной задолженности по активам, не входящим в портфели
однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.10.2019**

Таблица 41
тыс. руб.

№п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Итого ПЗ на 01.10.19	Удельный вес в в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 658 371	0	0	0	3 760	3 760	0,15
1.1	корреспондентские счета	717 986	X	X	X	X	0	0,00
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	315 594	0	0	0	0	0	0,00
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
1.4	вложения в ценные бумаги	47 250	0	0	0	0	0	0,00
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	536 750	0	0	0	0	0	0,00
1.7	прочие активы	40 632	0	0	0	3 760	3 760	0,15
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,00
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	159	0	0	0	0	0	0,00
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	683 397	0	0	0	4 594	4 594	0,19
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 971	0	0	0	1 971	1 971	0,08
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
2.4	вложения в ценные бумаги	674 086	0	0	0	0	0	0,00
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
2.6	прочие активы	2 486	0	0	0	2	2	0,00
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	700	0	0	0	0	0	0,00
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 861	0	0	0	628	628	0,03
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 993	0	0	0	1 993	1 993	0,08
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00

2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам						0	0,00
2.9.1	в том числе ссуды предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"						0	0,00
2.10	задолженность по ссудам, предоставленных в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 "О программе проектного финансирования"						0	0,00
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера						0	0,00
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	130 331	1 693	171	5 103	49 526	56 493	2,29
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,00
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0,00
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0,00
3.4	иные потребительские ссуды	108 677	1 665	162	4 779	36 653	43 259	1,75
3.5	прочие активы	8 483	0	0	0	468	468	0,02
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,00
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13 171	28	9	324	12 405	12 766	0,52
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 472 099	1 693	171	5 103	57 880	64 847	2,62
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	965 685	1 665	162	4 779	40 617	47 223	1,91
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	1 506 414	28	9	324	17 263	17 624	0,71

**Объемы и сроки просроченной задолженности по активам, не входящим в портфели
однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.01.2019**

Таблица 42
тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Итого ПЗ на 01.01.19	Удельный вес в в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 570 597	0	0	0	3 760	3 760	0,14
	корреспондентские счета	778 863	X	X	X	X	0	0
	межбанковские кредиты и депозиты	148 591	0	0	0	0	0	0
	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	499 999	0	0	0	0	0	0
	прочие активы	142 688	0	0	0	3 760	3 760	0,14
	в том числе требования, признаваемые ссудами	35 317	0	0	0	0	0	0
	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	456	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 040 587	0	0	0	4 102	4 102	0,15
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 971	0	0	0	1 971	1 971	0,07
	вложения в ценные бумаги	1 000 303	0	0	0	0	0	0
	прочие активы	3 496	0	0	0	7	7	0
	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 000	0	0	0	0	0	0
	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 490	0	0	0	131	131	0
	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	27 327	0	0	0	1 993	1 993	0,07
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	137 922	6 260	2 537	1 404	24 620	34 821	1,27
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0
	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
	иные потребительские ссуды	128 601	6 260	2 537	1 401	23 942	34 140	1,24
	прочие активы	8 852	0	0	0	504	504	0,02
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	469	0	0	3	174	177	0,01
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 749 106	6 260	2 537	1 404	32 482	42 683	1,55
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	843 806	6 260	2 537	1 401	27 906	38 104	1,39
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	1 905 300	0	0	3	4 576	4 579	0,17

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.10.2019

Таблица 43

тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего			
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	428	428	
	портфели требований V категории качества	428	428	
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:			
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	19 401	13 348	
	портфели требований I категории качества	6 053	X	
	портфели требований V категории качества	13 348	13 348	
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	518	518	-69
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	518	518	-69

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2019

Таблица 44

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	-	-
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	845	433
	портфели требований II категории качества	417	5
	портфели требований V категории качества	428	428
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	21 420	11 669
	портфели требований I категории качества	9 751	X
	портфели требований V категории качества	11 669	11 669
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	324	322
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	322	322

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.10.2019

Таблица 45
тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	428	2,10
2.1	обеспеченные ссуды, всего		
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	428	2,10
	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	428	2,10
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	19 401	65,60
	портфели требований I категории качества	6 053	
	портфели требований V категории качества	13 348	65,60
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	518	2,55
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	518	2,55
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	20 347	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	14 294	70,25

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2019

Таблица 46
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	845	1,89
2.1	обеспеченные ссуды, всего		
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	845	1,89
	портфели ссуд без просроченных платежей	417	
	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	428	1,89
	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:		
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	21 420	51,66
	портфели требований I категории качества	9 751	
	портфели требований V категории качества	11 669	51,66
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	324	1,43
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	322	1,43
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	22 589	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	12 419	54,98

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, за 9 месяцев 2019 год вырос на 14 514 тыс. руб. (на 1,6%). По состоянию на 01.10.2019 года в общей сумме данных активов

наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 725 888 тыс. руб., или 78,5%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, выросли на 54 368 тыс. руб. (на 50,5%), главным образом, за счет прекращения с 01.01.2019г. забалансового учета процентных доходов по требованиям III-V категорий качества.

По состоянию на 01.10.2019г. корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составила (-36 691 тыс. руб.). По требованиям по получению процентных доходов по требованиям, признанным кредитно-обесцененными, корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила (-37 262 тыс. руб.), что обусловлено особенностями учета корректировок резервов по таким требованиям.

По состоянию на 01.10.2019 года доля просроченной задолженности в портфелях однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, составила 20,86% (против 13,1% на 01.01.2019 года). В абсолютном выражении просроченная задолженность за 9 месяцев 2019 года выросла на 73 800 тыс. руб. (на 62%), главным образом, за счет прекращения с 01.01.2019г. забалансового учета процентных доходов по требованиям III-V категорий качества, а также роста просроченной ссудной задолженности.

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.10.2019

Таблица 47
тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	870 954	115 261	500
1.1	военная ипотека I категории качества		X	
1.2	портфели ссуд II категории качества	725 888	21 498	2 816
1.3	портфели ссуд III категории качества	43 123	5 041	305
1.4	портфели ссуд IV категории качества	14 118	7 053	4 339
1.5	портфели ссуд V категории качества	87 825	81 669	-6 960
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3 736	3 736	
	портфели требований V категории качества	3 736	3 736	
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	49 899	43 005	-37 191
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	44 035	42 710	-37 262

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2019

Таблица 48

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	895 543	99 310
1.1	военная ипотека I категории качества	-	X
1.2	портфели ссуд II категории качества	784 556	23 199
1.3	портфели ссуд III категории качества	30 308	4 029
1.4	портфели ссуд IV категории качества	11 353	5 656
1.5	портфели ссуд V категории качества	69 326	66 426
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	2 346	2 346
	портфели требований V категории качества	2 346	2 346
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	12 186	5 978
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	5 834	5 751

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.10.2019

Таблица 49

тыс. руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	870 954	15,69
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	108	0
	портфели ссуд без просроченных платежей	108	
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	8 711	0
	портфели ссуд без просроченных платежей	8 711	
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего		
1.4	прочая ипотека, всего		
1.5	автокредиты, всего		
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	862 135	15,69
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей	717 069	
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	29 826	3,23
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	13 677	1,48
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	14 222	1,54
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	25 268	2,73
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	62 073	6,71
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3 736	0,40
	портфели требований V категории качества	3 736	0,40
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	49 899	4,76
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	44 035	4,76
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам	924 589	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	192 837	20,86

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2019

Таблица 50
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	895 543	12,18
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	140	
	портфели ссуд без просроченных платежей	140	
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	9 487	
	портфели ссуд без просроченных платежей	9 487	
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска	-	
1.4	прочая ипотека	-	
1.5	автокредиты	-	
1.6	иные потребительские ссуды, всего	885 916	12,18
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей	775 059	
1.6.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	16 688	1,83
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	14 545	1,60
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	10 615	1,17
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	12 152	1,34
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	56 857	6,25
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	2 346	0,26
	портфели требований V категории качества	2 346	0,26
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	12 186	0,64
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	5 834	0,64
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам	910 075	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	119 037	13,08

Реструктурированные ссуды по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года - отсутствуют.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019 года (согласно «Отчету о финансовых результатах кредитной» по форме отчетности 0409102).

Таблица 51
тыс. руб.

№	Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения резерва на возможные потери (далее - РВП)	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные расходы, на разницу между ОРОКУ* и РВП	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные доходы, на разницу между РВП и ОРОКУ	Изменение корректировки к разнице между ОРОКУ и РВП
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, в том числе:	152 312	80 708	71 604	50 177	77 491	-27 314
	негосударственным коммерческим организациям	525	745	-220	3	2 006	-2 003
	индивидуальным предпринимателям			0			0
	гражданам (физическим лицам)	120 287	79 963	40 324	50 174	63 200	-13 026
	кредитным организациям	31 500		31 500		12 285	-12 285
2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	0	0	0	326 046	326 089	-43
3	По денежным средствам на счетах	14	14	0	31 956	25 178	6 778
4	По депозитам размещенным	0	0	0	188	229	-41

5	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	1 065	553	512	2 238	3 211	-973
6	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	0	0	0	0	0	0
7	По вложениям в учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
9	Прочие потери, в том числе:	28 307	25 932	2 375	56 481	56 527	-46
	по условным обязательствам кредитного характера	2 568	2 567	1			
	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	24 810	21 918	2 892			
	по оценочным обязательствам некредитного характера	929	1 447	-518			
	Итого	181 698	107 207	74 491	467 086	488 725	-21 639

* ОРОКУ - оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

За 9 мес. 2019 года чистый рост резервов на возможные потери составил 74 491 тыс. руб.

При этом чистая корректировка РВП до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила (-21 639 тыс. руб.).

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения

Политика Банка в области обеспечения кредитных и документарных операций представляет собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение возвратности предоставленных Банком денежных средств путем обращения взыскания на залог и/или предъявления требований к поручителям.

Обеспечение кредитных и документарных обязательств в Банке носит комплексный и многовариантный характер и включает в себя различные его виды. Комплексный подход к формированию обеспечения обязательств предусматривает, прежде всего, формирование основного и дополнительного обеспечения.

С целью снижения кредитных рисков одновременно используются несколько форм обеспечения, в частности, залог и поручительство, в связи с чем общая стоимость обеспечения, как правило, превышает сумму обязательств клиента.

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности.

Применение мониторинга существенно снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на Заемщика/Принципала/Залогодателя.

Проверки (мониторинг) предмета залога подразделяются в зависимости от времени и периодичности их проведения на предварительные, плановые и внеплановые.

Предварительная проверка имущества проводится до принятия решения о предоставлении Банком кредита/банковской гарантии, а также в случаях заключения дополнительных договоров залога и/или при поступлении ходатайства от Заемщика/Принципала/Залогодателя о необходимости переоценки или замены залога.

Плановая проверка предмета залога проводится согласно установленной периодичности. Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимость – 1 раз в год;
- транспортные средства (спецтехника) - 1 раз в год;
- основные средства (оборудование) – 1 раз в 6 месяцев;
- товары в обороте – 1 раз в 3 месяца;
- права требования, ценные бумаги (векселя) и депозиты (в том числе гарантийные) плановым и внеплановым проверкам не подлежат. Данное имущество проверяется в составе инвентаризации имущества и обязательств, которая проводится Банком ежегодно.

По решению уполномоченного лица/уполномоченного органа Банка может быть установлена иная периодичность плановых проверок предметов залога.

Внеплановая проверка предмета залога проводится в случаях выявления фактов, свидетельствующих:

- об ухудшении условий хранения предмета залога;
- об ухудшении состояния предмета залога;
- о недостаточности предмета залога для покрытия обязательств по кредиту;
- об изменении местонахождения предмета залога;
- при выходе Заемщика на просрочку продолжительностью более 30 календарных дней/при непогашении Принципалом суммы по выставленному Банком в его адрес платежному требованию о возмещении денежных средств, уплаченных Бенефициару, в течение 3 рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем выплаты по гарантии;
- об иных негативных фактах.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года приведена в таблице ниже. Основную долю в общей сумме полученного обеспечения составляют гарантии и поручительства – 79,4%. Доля имущественного обеспечения – 20,6%.

Таблица 52
тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Ценные бумаги, принятые в залог	0	0
Гарантии и поручительства полученные	1 239 243	1 550 035
Имущественное обеспечение	321 304	372 467
Итого обеспечение полученное	1 560 547	1 922 502

Информация о полученном обеспечении I и II категории качества, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Таблица 53
тыс. руб.

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (по ссудам и условным обязательствам кредитного характера)				Резерв на возможные потери по соответствующим ссудам и условным обязательствам кредитного характера		
стоимость	категория	вид	справочно: залоговая стоимость	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный
По состоянию на 01.10.2019						
15 125	2	залог недвижимости	21 428	2 108	519	519
По состоянию на 01.01.2019						
15 125	2	залог недвижимости	21 428	3 953	2 365	2 365

Активы, используемые и доступные к предоставлению в качестве обеспечения, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых, в качестве обеспечения ограничена

Таблица 54
тыс.руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Портфель ценных бумаг, в том числе:	725 527	1 267 892
- находящиеся в залоге по ломбардным кредитам в Банке России	0	0
- переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	0	0

На 01.10.2019 и 01.01.2019 года активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена - отсутствуют. Активы, принимаемые в качестве обеспечения при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа – отсутствуют.

Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененные активы с

выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 - 6 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала

Таблица 55
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам 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:	197 667	0	8 026 680	936 250
2	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	952 041	936 250
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	15 791	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 791	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	936 250	936 250
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности*	0	0	936 250	936 250
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21 430	0	1 564 527	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	176 237	0	2 696 750	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	834 929	0
8	Основные средства	0	0	242 567	0
9	Прочие активы	0	0	1 735 866	0

* в т.ч. рейтинги, присвоенные Российским рейтинговыми агентствами

В качестве обеспечения по операциям с Банком России, Банком рассматриваются только наиболее ликвидные активы, а именно вложения в ценные бумаги. Предоставление иных активов, поименованных в данной таблице, в качестве залога или обеспечения не планируется Банком в ближайшее время, в связи с чем в графе 6 по данным активам указаны нулевые значения.

5.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (в том числе производных финансовых инструментов), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск подразделяется на процентный, фондовый, валютный и товарный риски:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые/долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями текущей (справедливой) стоимости на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск (в части рыночного риска) – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Товарный риск – риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе по балансовым активам и пассивам, номинированным в драгоценных металлах (кроме золота) или в

рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются товары, договорам, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, полученным в залог в виде товаров.

К финансовым инструментам, подверженным влиянию рыночных рисков, относятся:

- долевыми/долговыми ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе;

- вложения в иностранную валюту;
- вложения в товары, обращающиеся на организованном рынке;
- производные финансовые инструменты.

Методы выявления и оценки риска

Расчет значения показателя рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П.

Оценка размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляется по методике Банка России, закрепленной в Инструкции Банка России №178-И.

Оценка рыночного риска методом VAR анализа осуществляется в соответствии с Положением по оценке и управлению рыночным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации о текущем состоянии финансовых рынков, рынка ценных бумаг.

Методы ограничения риска (система лимитов)

- в виде лимита на общий объем рыночного риска;
- в виде максимальной суммы вложений в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску;
- в виде максимально возможной открытой валютной позиции;
- в виде лимитов полномочий принятия решений о совершении операций;
- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий рыночному риску.

В целях учета факторов рыночного риска полностью не учитываемых Инструкцией Банка России №183-И:

- в виде лимитов на размер чистых непроцентных доходов – характеризует степень реализации рыночного риска (фондового и валютного).

Методы снижения риска

В процессе управления риском применяются методы минимизации риска и методы компенсации (возмещения) финансовых потерь, в том числе:

- постоянный мониторинг текущего состояния финансовых рынков, рынка ценных бумаг;
- уклонение от риска;
- проведение хеджирующих сделок;
- продажа соответствующих активов.

Процедуры по управлению рыночным риском включают:

- определение структуры торгового портфеля;

- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;

- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Банк определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых Банком операций в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими совершение операций на финансовых рынках. При принятии решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией. Банк применяет методологию определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Структура финансовых активов Банка.

В структуре финансовых активов Банка представлены ценные бумаги различных эмитентов в зависимости от формы собственности, страны регистрации эмитента, кредитного рейтинга эмитента или выпуска ценных бумаг.

Ценные бумаги в разрезе эмитентов

Таблица 56

Наименование	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	626 090	86%	389 702	30,74
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	47 373	7%	0	0,00
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	52 065	7%	64 945	5,12
Долговые ценные бумаги иностранных государств			677 952	53,47
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов			135 293	10,67
Долговые ценные бумаги Банка России	0	0%	0	0,00
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			0	0,00
Итого	725 527	100,00	1 267 892	100,00

Структура финансовых активов, в процентах

Таблица 57

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,00	0,00
Имеющиеся в наличии для продажи		84,67
Оцениваемые по амортизированной стоимости	0,00	0,00
Удерживаемые до погашения	0,00	15,33
Итого	100,00	100,00

Структура финансовых активов, в разбивке долгосрочных кредитных рейтингов эмитента международных рейтинговых агентств (долгосрочных кредитных рейтингов выпуска ценной бумаги)

Таблица 58

Рейтинг	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
От AA до AAA	0	0,00	677 952	53,47
От BBB- до BBB+	626 090	86%	454 137	35,82
От BB- до BB+	47 373	7%	70 858	5,59
От B- до B+	0	0,00	64 945	5,12
Нет рейтинга	52 065	7%		
Итого	725 527	100,00	1 267 892	100,00

В расчетах использован наименьший из рейтингов международных рейтинговых агентств в случае если эмитенту их присвоено несколько. Наличие рейтингов Российских рейтинговых агентств не учитывается.

Анализ чувствительности кредитной организации к рыночному риску

В целях анализа чувствительности кредитной организации к рыночному риску Банк использует метод стоимостной оценки рисков (VAR-analysis, value-at-risk), а также расчет модифицированной дюрации финансовых активов, предназначенных для торговли.

Чувствительность стоимости ценных бумаг к изменениям процентных ставок (средневзвешенная дюрация торгового портфеля, в годах)

Таблица 59

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги		
- в иностранной валюте	2,4	5,69
- в рублях	1,5	0,52
Итого	3,9	6,21

Совокупная величина рыночного риска БАНКА «НЕЙВА» ООО, рассчитанная в целях исчисления размера экономического капитала, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, по состоянию на 01.10.2019 составила 32,85 млн. рублей, в т.ч. величина фондового и валютного риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков (VAR) при 10-дневном временном горизонте с 99%-ной доверительной вероятностью составила 4,81 млн. рублей, величина процентного риска при расчете модифицированной дюрации к дате оферты финансового инструмента составила 28,04 млн. рублей. По состоянию на 01.10.2019 отмечается снижение рыночного риска БАНКА «НЕЙВА» ООО преимущественно за счет сокращения портфеля ценных бумаг, а также выбытия из него длинных долговых ценных бумаг иностранных государств.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2019 составили: 84,71 млн. рублей, 19,23 млн. рублей и 65,48 млн. рублей соответственно. В целом, в связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках, вызванной обеспокоенностью инвесторов ситуацией в отношении конфликта вокруг Украины и Сирии, отношениями РФ и США, в том числе, действующими и расширяющимися санкциями в отношении России, торговым противостоянием иных развивающихся стран с США, снижением темпов экономического роста в мире и прочими факторами, цены на финансовые инструменты достаточно волатильны.

В качестве инструментов управления рыночным риском используется: формирование портфеля долговыми ценными бумагами с низкой дюрацией с целью минимизации риска понесения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок; согласование активов и пассивов по срокам их возврата; система пограничных значений (лимитов); мониторинг финансового положения контрагентов по сделкам и эмитентов ценных бумаг; хеджирование высокорисковых позиций через иммунизацию портфеля и (или) через производные инструменты финансового рынка. Проводимые мероприятия позволяют эффективно управлять данным видом риска и обеспечить соблюдение достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия возможных потерь.

5.1.3. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и по внебалансовым инструментам, на основе плавающей процентной ставки.

Источниками риска являются активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, в том числе все виды кредитов и кредитных продуктов (лизинг, факторинг и др.), все виды депозитов (вкладов), долговые ценные бумаги (собственные и приобретенные), прочие активы и обязательства, по которым плата за пользование предусмотрена в виде процентных платежей.

В целях управления данным видом риска Банком на регулярной основе осуществляется мониторинг рыночной ситуации, разрабатываются и реализуются мероприятия по изменению структуры активов и пассивов, призванные минимизировать возможное негативное воздействие данного вида риска на результаты деятельности Банка. В Банке создан и функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, определяющий вопросы процентной политики. Для обеспечения оптимальной величины процентной маржи Банком устанавливаются предельные ставки привлечения и размещения денежных средств, базирующиеся на экономических показателях деятельности банка и результатах анализа рыночной ситуации в регионах своего присутствия.

Помимо этого, с целью минимизации процентного риска в заключаемых с юридическими лицами договорах на размещение средств, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от конъюнктуры рынка (стоимости привлекаемых денежных ресурсов), от изменения ставки рефинансирования Банка России.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляются оперативные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

Оценка процентного риска осуществляется Банком не реже одного раза в квартал.

С целью оценки величины процентного риска на 01.10.2019, возникающего вследствие несбалансированности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам погашения/пересмотра процентной ставки, Банком применяются результаты ГЭП-анализа, определенные на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У. Показатель процентного риска (ППР) определяется в соответствии с указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У как процентное

отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала).

Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.10.2019 (сводные данные):

Таблица 60
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	1 575 368
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	104 507	0	0	0	0	0	777 852
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	3 785 131	59 188	86 037	170 960	545 891	218 957	186 271
1.3.1	кредитных организаций	3 755 350	0	0	0	0	0	165 594
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	29 781	59 188	86 037	170 960	545 891	218 957	20 677
1.4	Вложения в долговые обязательства	3 975	8 329	9 146	13 046	436 275	385 153	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	88 266
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	220 865
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 893 613	67 517	95 183	184 006	982 166	604 110	2 848 622
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	56
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 425 441	1 963 691	876 805	61 404	158 725	263 856	3 079 405
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	416 043	0	0	0	0	0	3 077 384
4.2.2	депозиты юридических лиц	376 266	78 493	34 008	13 953	158 303	263 856	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	633 132	1 885 198	842 797	47 451	422	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	100 000	10 000	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	84 995
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	417 067
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 425 441	2 063 691	886 805	61 404	158 725	263 856	3 581 523
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 468 172	-1 996 174	-791 622	122 602	823 441	340 254	X

Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.10.2019 (доллары США):

Таблица 61
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	613 088
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	175	0	0	0	0	0	223 912
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	741
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	175	0	0	0	0	0	837 741
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	107 880	173 740	78 732	14 866	4 713	45 269	326 980
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16 837	0	0	0	0	0	326 858
4.2.2	депозиты юридических лиц		588	586	1 185	4 713	45 269	
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	91 043	173 152	78 146	13 681	0	0	
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 639
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	107 880	173 740	78 732	14 866	4 713	45 269	328 619
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-107 705	-173 740	-78 732	-14 866	-4 713	-45 269	X

Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.10.2019 (ЕВРО):

Таблица 62
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	539 019
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 011	0	0	0	0	0	370 876
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	0	0	0	0	0	0	165 594
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	8 087	0	0	16 172	347 667	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 011	8 087	0	0	16 172	347 667	1 075 489
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	103 679	111 003	57 017	16 041	422	0	245 204
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	29 873	0	0	0	0	0	245 169
4.2.2	депозиты юридических лиц	6 092	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	67 714	111 003	57 017	16 041	422	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	103 679	111 003	57 017	16 041	422	0	245 204
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-99 668	-102 916	-57 017	-16 041	15 750	347 667	X

Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.10.2019 (рубли):

Таблица 63
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	388 872
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	94 880	0	0	0	0	0	168 107
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	3 785 131	59 188	86 037	170 960	545 891	218 957	20 677
1.3.1	кредитных организаций	3 755 350	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	29 781	59 188	86 037	170 960	545 891	218 957	20 677
1.4	Вложения в долговые обязательства	3 975	242	9 146	13 046	420 103	37 486	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	86 525
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	220 865
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 883 986	59 430	95 183	184 006	965 994	256 443	885 046
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	56
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 213 882	1 678 948	741 056	30 497	153 590	218 587	2 504 253
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	369 333	0	0	0	0	0	2 502 389
4.2.2	депозиты юридических лиц	370 174	77 905	33 422	12 768	153 590	221 587	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	474 375	1 601 043	707 634	17 729	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	100 000	10 000	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	78 068
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	417 067
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 213 882	1 778 948	751 056	30 497	153 590	218 587	2 999 444
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 670 104	-1 719 518	-655 873	153 509	812 404	37 856	X

Оценка уровня процентного риска проводится в целом в отношении открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляющих более 5 процентов от общей величины активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок (по состоянию на 01.10.2019 в отношении долларов США и ЕВРО).

По результатам ГЭП-анализа значения ППР составили:

- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в долларах США – 0,73%, что является приемлемым для Банка уровнем;
- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в ЕВРО – 3,60%, что является приемлемым для Банка уровнем;
- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в рублях – 3,60%, что является приемлемым для Банка уровнем;
- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в совокупности – 6,49%, что является приемлемым для Банка уровнем.

Показатель процентного риска считается приемлемым для Банка, если его величина составляет менее 20% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях дополнительной оценки возможных потерь под влиянием незапланированных событий банком проводится оценка влияния (стресс-тестирование) изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода (далее - ЧПД).

Оценка влияния изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины ЧПД по состоянию на 01.10.2019 (тыс. рублей):

Таблица 64

Изменение % ставки		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изменение ЧПД	в % от капитала
4,0%	Сводные данные	94 610	-66 536	-19 791	1 226	9 509	1,7%
	Доллары США	-4 128	-5 792	-1 968	-148	-12 036	-2,1%
	ЕВРО	-3 820	-3 430	-1 426	-160	-8 836	-1,5%
	Рубли	102 350	-57 315	-16 397	1 535	30 174	5,2%
-4,0%	Сводные данные	-94 610	66 536	19 791	-1 226	-9 509	-1,7%
	Доллары США	4 128	5 792	1 968	148	12 036	2,1%
	ЕВРО	3 820	3 430	1 426	160	8 836	1,5%
	Рубли	-102 350	57 315	16 397	-1 535	-30 174	-5,2%

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) показала:

Изменение чистого процентного дохода в зависимости от изменения процентной ставки на 400 б.п. не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами.

Изменение ЧПД как в совокупности по банку, так и в разрезе отдельных валют, существенно ниже запланированного в рамках ВПОДК значения. Лимиты и сигнальные значения указанного показателя процентного риска соблюдены в полном объеме. Результат стресс-тестирования признается удовлетворительным.

Выводы по результатам оценки:

По результатам ГЭП-анализа выявлено, что значения ППР в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в долларах США и в совокупности находятся на приемлемых для Банка уровнях.

Изменение чистого процентного дохода (ЧПД) в зависимости от изменения процентной ставки на 400 б.п. не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами. Результат стресс-тестирования признается удовлетворительным.

Размер позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в целом соответствует установленным параметрам позиций, определенным в бизнес-плане на 2019 год.

Лимиты и сигнальные значения в отношении показателей, характеризующих уровень принимаемого Банком процентного риска установленные в рамках ВПОДК соблюдены в полном размере.

Состояние процентных ставок на рынке банковских услуг по итогам 3 квартала 2019 года можно признать, как стабильное, существенных резких колебаний в указанный период не происходило. Ключевая ставка Банка России в 3 квартале 2019 года была снижена на 0.5%. По мнениям (экспертным оценкам) аналитиков, в 4 квартале 2019 года ключевая ставка Банка России останется на прежнем уровне, что не сказывается на уровне ЧПД Банка.

Применяемые правила и процедуры управления процентным риском, соответствуют установленной стратегии и политике по управлению процентным риском.

5.1.4. Кредитный риск контрагента

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

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам, расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента осуществляется Банком в соответствии с подходами, закрепленными в инструкции Банка России №183-И.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации, относящейся к деятельности контрагентов с которыми заключаются сделки.

Методы ограничения риска (система лимитов):

- лимиты в виде предельной суммы требований к одному контрагенту (за исключением сделок, проводимых с участием Банка России и (или) организаций, осуществляющих функции центрального контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами, операциям размещения денежных средств (в том числе сделкам РЕПО), и аналогичным;

- лимиты самостоятельного принятия решения о совершении операций.

Основными методами снижения риска служат:

- уклонение от риска, в том числе отказ от заключения сделок на внебиржевом рынке и (или) проведения операций без участия Банка России или центрального контрагента;
- распределение риска (залог имущества, ценных бумаг, система штрафных санкций);
- получение гарантий;
- установление и контроль лимитов полномочий принятия решений о совершении сделки;
- установление лимитов на каждого контрагента, с которым совершаются операции.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента:

С целью управления и минимизации кредитного риска контрагента, Банк осуществляет операции только в рамках, установленных Лимитным комитетом Банка, лимитов на отдельных контрагентов, после тщательной экспертизы их финансового положения и кредитоспособности, кредитной истории, качества обеспечения, проверки достоверности комплекта документации, необходимой для совершения сделок и т.п.

Оценка финансового положения контрагентов осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими оценку финансового положения юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, оценку финансового положения кредитных организаций и инвестиционных компаний.

Совершение операций осуществляется исключительно в суммах, не превышающих установленные Лимитным комитетом Банка значения.

Контроль кредитного риска контрагента осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие процедуры:

- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов;
- мониторинг показателей кредитного риска контрагента, в том числе уровня просроченной задолженности;
- текущий контроль со стороны управления оценки рисков и подразделений, совершающих операции на финансовых рынках, за соблюдением установленных лимитов.

По состоянию 01.01.2019 кредитный риск контрагента по сделкам, проводимым без участия Банка России и (или) организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, у Банка отсутствует.

По состоянию на 01.10.2019 риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента составил 12 млн. рублей.

5.1.5. Риск ликвидности

Риску ликвидности подвержены практически все банковские операции, по следующим причинам возникновения:

Внутренние причины риска:

- несбалансированность требований и обязательств по срокам и объемам;
- конфликт интересов между ликвидностью и доходностью;
- значительные вложения средств в недвижимое имущество;
- неустойчивость ресурсной базы, в том числе обусловленная зависимостью от крупных кредиторов, внешними факторами.

Внешние причины риска:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и (или) регионе;

- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- чрезвычайные, форс-мажорные обстоятельства.

Методы выявления и оценки риска

Выявление и оценка риска потери ликвидности осуществляется путем:

- оценки и анализа изменений значений обязательных нормативов ликвидности и причин их колебаний;
- анализа разрывов между требованиями и обязательствами Банка по срокам востребования и погашения;
- анализа концентрации кредитных требований и вложений, инструментов привлечения средств (анализ структуры баланса Банка);
- анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- выявления наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;
- анализа влияния на состояние ликвидности операций, проводимых Банком в иностранной валюте;
- анализа состояния внутренней и внешней среды;
- анализа состояния ликвидности с использованием сценариев стресс-тестирования.

Методы ограничения риска (система лимитов)

- в виде лимитов на предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- в виде лимитов на предельные значения нормативов ликвидности;
- в виде лимитов на размер чистых процентных доходов – характеризует степень реализации риска ликвидности, в виде незапланированных расходов на покрытие дефицита ликвидности и процентного риска;
- в виде лимитов полномочий принятия решений о совершении операций;
- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий риску ликвидности.

Методы снижения риска

В процессе управления риском в основном применяются методы минимизации риска:

- диверсификация обязательств и требований по срокам и объемам;
- увеличение либо сокращение высоколиквидных активов («подушки ликвидности»);
- изменение стоимости привлеченных/размещенных ресурсов;
- оптимизация расходов Банка;
- увеличение уставного капитала;
- поиск новых контрагентов, способных в короткие сроки предоставить заемные денежные средства.;
- лимитирование полномочий принятия решений совершения сделок;
- установление лимитов на контрагентов, заемщиков, эмитентов;
- установление предельных значений дефицита/избытка ликвидности;
- стресс-тестирование состояния ликвидности с применением различных сценариев риска потери ликвидности

Процедуры управления риском ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности определяются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);

- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Банк разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план необходимо регулярно (не реже одного раза в год) пересматривать (обновлять).

5.1.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Таблица 65
тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Величина операционного риска	122 097	115 286

Сведения о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (в соответствии с требованиями положения Банка России от 03.09.2018 №652-П)

Таблица 66
тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Чистый процентный доход (средняя величина за 3 года, предшествующих дате расчета)	292 310	245 958
Чистый непроцентный доход (средняя величина за 3 года, предшествующих дате расчета)	521 672	522 617

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения источников, факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях обеспечения поддержания операционного риска на приемлемом уровне внутренними документами Банка определены:

- порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок;
- порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- порядок идентификации клиентов юридических и физических лиц и выгодоприобретателей;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Кроме того, Банком используются следующие методы минимизации операционного риска:

- соблюдение порядка утверждения отчетности, четкое распределение основных функций по управлению операционным риском, в том числе организация регулярного информирования структурных подразделений, в целях формирования у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей (в рамках их компетенции);

– организация введения и соблюдения ограничений (лимитов) на осуществление операций по отдельным направлениям деятельности, концентрации рисков, видов сделок, отдельных операций,

соблюдение порядка доступа к информации и материальным активам Банка. Система лимитов строится таким образом, что каждый новый лимит не должен противоречить ранее установленным лимитам, а каждая операция проводится с учетом всех действующих лимитов и с соблюдением обязательных нормативов;

- проведение регулярной выверки первичных документов и счетов по проводимым операциям и другим сделкам;

- обеспечение надлежащего подбора и подготовки персонала, в том числе формализация процедур и мероприятий, наличие персональной ответственности за каждую операцию;

- ограничение физического доступа к информационным системам и ресурсам;

- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Банком уделяется особое внимание идентификации, оценке и минимизации операционного риска бизнес – процессов. Этот механизм включает:

- выявление операционных рисков посредством сбора информации о фактах реализации операционного риска от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе событий операционного риска в разрезе направлений деятельности, категорий, факторов, источников и объектов операционного риска, величине убытка;

- анализ выявленных факторов операционного риска с целью разработки мероприятий по их минимизации;

- тщательный анализ на этапе разработки всех нововведений, проводимых Банком на предмет выявления факторов операционного риска;

- установление пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска, и контроль над их состоянием;

- создание организационной структуры Банка и разграничение полномочий сотрудников с целью исключения конфликта интересов при совершении операций/сделок;

- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков;

- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и органы управления Банка.

5.1.7. Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;

- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, вследствие чего возникает необходимость обращения в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий, заключенных с ними договоров;

- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству РФ;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы Банка, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации.

5.1.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется по ряду направлений, которые в комплексе эффективно снижают риск потери репутации:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

5.1.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

К причинам возникновения стратегического риска могут относиться:

Внутренние причины:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- недостаточно обоснованное (неправильное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствие или недостаточность соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Внешние причины:

- отсутствие необходимых ресурсов или их недостаточность, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Для целей идентификации и оценки факторов (признаков) возникновения стратегического риска Банк определяет набор параметров (ROA, ROE, значение показателя чистой прибыли), изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

В целях ограничения стратегического риска Банк в рамках действующей системы лимитов устанавливает лимиты на размер общехозяйственных расходов Банка (в т.ч. заработной платы), что характеризует степень реализации операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, регуляторного риска в виде незапланированных расходов, соответствие структуры Банка характеру и масштабам деятельности (стратегический риск) и прочие неучтенные (остаточные) риски.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- определение стратегии развития на основе рассмотрения набора вариантов развития Банка в различных сценарных условиях, обеспечивающих сбалансированность ресурсов и темпов роста за счет синергии различных банковских бизнесов;
- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений подразделениями и сотрудниками Банка;
- регламентация основных банковских операций и сделок;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- постоянный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления возможных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач либо корректировки принятой стратегии;
- разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес–планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Управление стратегическим риском осуществляется в целях принятия мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка на уровне, не угрожающем интересам его кредиторов и вкладчиков.

Процедуры стратегического планирования утверждаются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

- распределение полномочий между подразделениями и органами управления при стратегическом планировании;
- методы стратегического анализа;
- порядок разработки и утверждения Стратегии развития Банка, Бизнес-плана, и внесения изменений в них.

Контроль стратегического риска осуществляется управлением оценки рисков и органами управления Банка путем анализа показателей стратегического риска и установленных лимитов, а также путем контроля за выполнением Стратегии развития Банка и Бизнес-плана в соответствии с утвержденными процедурами.

5.1.10. Риск концентрации

Причинами возникновения риска могут служить:

- значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, осуществляющим свою деятельность в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- концентрация кредитных требований 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;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом).

Выявление, идентификация и оценка уровня риска концентрации осуществляется в момент оценки отдельных значимых для Банка рисков, в том числе:

- при анализе кредитного риска, оценивается концентрация на отдельных географических зонах, отраслях экономики, отдельных заемщиках (группах связанных заемщиков), идентичных видах обеспечения и независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- при анализе риска ликвидности оценивается концентрация на отдельных видах активов/пассивов Банка;
- при проведении стресс-тестирования, выявляются наиболее крупные риски, способные в значительной степени сказаться на финансовой устойчивости Банка;
- при анализе рыночного риска, оценивается концентрация на отдельных валютах, финансовых инструментах;
- при составлении отчета об исполнении бизнес – плана банка, оценивается зависимость Банка от отдельных видов дохода.

Методы ограничения риска (система лимитов):

- в виде лимитов на максимально возможную величину кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), в том числе в разрезе направлений деятельности: кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц;
- в виде лимитов на максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- в виде лимитов на максимальную сумму концентрации на вложения в инструменты одного типа в разрезе акций, облигаций и ПФИ;
- в виде лимитов на сумму идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- в виде лимитов концентрации кредитных требований по географическим зонам;
- в виде лимитов на источники ликвидности, в разрезе средств кредитных организаций, средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выпущенных долговых обязательств и прочих обязательств;
- в виде лимитов максимальной суммы кредитных требований к заемщикам, осуществляющим свою деятельность в определенных (кризисных, наиболее рискованных) секторах экономики;
- в отношении каждого контрагента по операциям на финансовых рынках в виде лимитов в разрезе финансовых активов/инструментов: лимит на конверсионные операции, лимит на депозитные операции, лимит на вложения в облигации, в том числе выступающие обеспечением по сделкам обратного РЕПО, лимит на расчетные операции и т.п.

К методам управления риском концентрации относятся:

- постоянный анализ ситуации географических зон и отраслей экономики в которых сконцентрирована деятельность контрагентов Банка, с установлением лимитов на максимально возможную сумму требований к наиболее рискованным отраслям экономики, отдельные географические зоны;
- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении которых выявлена концентрация требований или объема совершаемых операций;
- диверсификация источников ликвидности и доходов Банка;
- снижение концентрации на отдельных группах активов/пассивов Банка;
- снижение (закрытие) лимитов в разрезе осуществляемых операций по контрагентам на финансовых рынках;
- диверсификация различных видов обеспечения и независимых гарантий по кредитным требованиям.

Управление риском концентрации предполагает, что все факторы этого вида риска должны быть идентифицированы, чтобы обеспечить основу для их последующей адекватной комплексной оценки. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики, географических зон и иных показателей, устанавливаемых в том числе при управлении отдельными видами рисков.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка.

Процедуры контроля за риском.

- ежедневный контроль установленных лимитов;

- регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов;
- мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков;
- ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации;
- мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют;
- мониторинг зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов);
- оценка структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.);
- регулярное проведение стресс-тестирования деятельности Банка, в том числе с целью оценки влияния риска концентрации на деятельность Банка в условиях стрессового сценария.

5.1.11. Страновой риск

По состоянию на 01.10.2019 года 83,9% активов размещены у резидентов Российской Федерации, таким образом, наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась в части странового риска на Российскую Федерацию. По итогам 3 квартала 2019 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, незначительно сократились по сравнению с 01.01.2019, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом наличных денежных средств в иностранной валюте) составила 16,1%. Большая часть активов, размещенных у нерезидентов приходится на группу стран, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее ОЭСР) или стран Европейского союза (далее - Еврозона).

Структура активов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Таблица 67
тыс.руб.

Наименование	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие
I. АКТИВЫ								
1. Денежные средства	1 575 368	423 261	1 152 107	0	1 597 511	465 257	1 132 254	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152 258	152 258	0	0	123 908	123 908	0	0
2.1. Обязательные резервы	28 993	28 993		0	23 864	23 864	0	0
3. Средства в кредитных организациях	738 117	568 512	169 605	0	876 335	724 940	151 395	0
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 912	5 912	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 737 075	4 737 075	0	0	-	-	-	-
5а. Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	3 889 659	3 889 659	0	0
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	725 527	725 527	0	0	-	-	-	-
6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 073 536	395 584	677 952	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	-	-	-	-
7а. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	194 356	194 356	0	0
8. Инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Требования по текущему налогу на прибыль	13 100	13 100	0	0	5 458	5 458	0	0
10. Отложенный налоговый актив	35 731	35 731	0	0	374	374	0	0
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	220 559	220 559	0	0	408 104	408 104	0	0
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	306	306	0	0	1 425	1 425	0	0
14. Прочие активы	7 906	7 563	343	0	24 216	23 881	335	0
15. ВСЕГО АКТИВОВ	8 211 859	6 889 804	1 322 055	0	8 194 882	6 232 947	1 961 935	0

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на её территории. В связи с этим, деятельность Банка слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Возможным фактором риска для деятельности Банка является изменение общей экономической и политической ситуации в стране.

В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России, несмотря на кризисные явления в мировой экономике и экономическое давление мирового сообщества на Россию в связи с обстановкой на Украине, в целом остаётся стабильной, даже учитывая отмечающиеся кризисные явления в отдельных отраслях. Можно признать, что риск инвестиций в экономику страны находится на приемлемом уровне, в том числе учитывая глобальные меры поддержки, принимаемые правительством для стабилизации и улучшения ситуации в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, оцениваются Банком как незначительные.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности в области управления рисками в Банке:

Отчетность в рамках ВПОДК формируется подразделением, ответственным за управление рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита) и включает в себя в том числе следующие отчеты:

Таблица 68

Название отчета	Периодичность / кому предоставляется
В рамках комплексной оценки рисков в деятельности Банка и выполнения ВПОДК	
О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о значимых рисках, соблюдении, обязательных нормативов, соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежемесячно – Правление, ежеквартально - Совет директоров (далее-СД)
Оценка потенциальных потерь банка в случае возможных спадов в экономике и (или) кризисных явлений в банковской системе по состоянию на отчетную дату (отчет по стресс - тестированию)	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
В отношении кредитного риска	
Аналитический отчет о величине кредитного риска портфеля юридических лиц	ежеквартально – кредитный комитет, Правление не реже двух раз в год - СД
Аналитический отчет об оценке качества кредитного портфеля по ссудам, выданным физическим лицам	ежемесячно – кредитный комитет, не реже двух раз в год - Правление, СД
Аналитический отчет об уровне, динамике проблемной задолженности и уровне возмещения	ежеквартально – кредитный комитет
В отношении кредитного риска контрагента	
Отчет о величине кредитного риска контрагента	ежеквартально – КУАП, Правление (в случае признания данного риска значимым для Банка), не реже двух раз в год – СД (в случае признания данного риска значимым для Банка)
В отношении рыночного риска (фондового, валютного)	
Отчет об уровне рыночного риска Банка по состоянию на отчетную дату	ежемесячно – КУАП, не реже двух раз в год - Правление, СД
В отношении процентного риска	
Отчет об уровне процентного риска по состоянию на отчетную дату	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
В отношении риска ликвидности	
Анализ состояния ликвидности Банка с использованием обязательных нормативов	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально - СД
Оценка состояния ликвидности Банка с использованием метода анализа	ежемесячно – КУАП, Правление,

Название отчета	Периодичность / кому предоставляется
разрыва в сроках погашения требований и обязательств	ежеквартально - СД
Информация о состоянии внешних и внутренних факторов, влияющих на состояние ликвидности, наличии стрессовых ситуаций	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально –СД,
Результаты стресс-тестирования состояния ликвидности Банка (в рамках отчета по стресс-тестированию)	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
В отношении ОР, ПР, РПДР	
Мониторинг операционного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг правового риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг репутационного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для мониторинга операционного риска в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска потери деловой репутации в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня правового риска в течение отчетного квартала (за квартал)	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Отчет о случаях реализации операционных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Распределение случаев реализации операционных рисков за отчетный год по направлениям деятельности Банка и причинам возникновения; Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами в течение отчетного года за отчетный год	ежегодно в течение первого квартала года – Правление, СД
Отчет о случаях реализации правовых рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами в течение отчетного года; Отчет о случаях реализации репутационных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами в течение отчетного года.	ежегодно, в течение первого квартала года, следующего за отчетным – Правление, СД
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления операционным риском) установленного для него лимита	не позднее дня следующего за днем выявления превышения каким-либо параметром системы параметров управления операционным риском установленного для него лимита - Правление
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления правовым/репутационным риском) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения) - Правление
Информация о повторном превышении в течении квартала индикатором (параметром управления правовым, репутационным, операционным рисками) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения) – Правление, СД
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций	ведется в течение года
Сведения о выявленных ошибках сотрудников за каждый квартал	ежеквартально – учебный центр
В отношении регуляторного риска	
Отчетность в соответствии «Положением об управлении регуляторным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО»	в соответствии «Положением об управлении регуляторным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО»
В рамках оперативного контроля за рисками в деятельности Банка	
О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка	ежедневно – УОР
О выполнении обязательных нормативов Банком	ежедневно – УОР
Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка (оперативная сводка)	ежедневно – УОР
Информация о заключенных сделках на финансовых рынках, в т.ч. в рамках мониторинга кредитного риска контрагента (конверсионные операции, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги и ПФИ, операции РЕПО)	ежедневно – УОР

5.2. Оценка ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 01.01.2019 года Банк осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Оценка ОКУ распространяется на финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости и (или) финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом того, что удержание указанных финансовых активов осуществляется Банком в целях получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, и при этом предусмотренные договором потоки денежных средств включают исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Модель ОКУ предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска:

- активы 1 стадии обесценения – активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ОКУ в течение 12 месяцев;

- активы 2 стадии обесценения – активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ОКУ в течение всего срока действия финансового актива;

- активы 3 стадии обесценения – финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь рассчитывается в размере ОКУ в течение всего срока действия финансового актива. Если на момент первоначального признания финансового актива он относится к активам 3 стадии обесценения, то такой финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив относится к активам 3 стадии обесценения, т.е. имеет **объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату (произошел дефолт)**, при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств:

- срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по кредитным обязательствам заемщика перед Банком по основному долгу и/или процентам:

 - для кредитных организаций (КО) – свыше 3 рабочих дней;

 - для эмитентов корпоративных ценных бумаг (кроме КО) – свыше 10 рабочих дней;

 - для прочих контрагентов - свыше 90 календарных дней;

- 4-5 категория качества актива при плохом финансовом положении контрагента по состоянию на отчетную дату (в отношении заемщиков-физических лиц, заемщиков-юридических лиц, задолженность которых включена в ПОС, и дебиторов по активам, сгруппированным в ПОТ, - без учета оценки финансового положения);

- кредитный рейтинг заемщика, присвоенный национальными или международными рейтинговыми агентствами, установлен на уровне ниже СС по сводной международной шкале, С - по сводной национальной шкале;

 - проведение вынужденной реструктуризации;

 - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;

 - обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;

 - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства;

 - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;

 - лицензия контрагента отозвана Банком России.

Значение вероятности дефолта (PD) по заемщикам, по которым произошел дефолт, составляет 100%.

Банк признает, что финансовый актив относится к активам 2 стадии обесценения, т.е. не имеет объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, но **кредитный риск по нему**

значительно увеличился с момента первоначального признания, при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по кредитным обязательствам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает:
 - для эмитентов корпоративных ценных бумаг (кроме КО) – свыше 5 рабочих дней;
 - для прочих контрагентов (кроме КО) - свыше 30 календарных дней;
- переход кредитных требований, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества и ниже на отчетную дату;
- 3 категория качества кредитных требований к заемщикам-физическим лицам (в части ссудной задолженности) на отчетную дату;
- снижение любого из кредитных рейтингов контрагента на 3 ступени и более с момента первоначального признания, или до уровня не выше (B-) по сводной международной шкале/BB по сводной национальной шкале (с учетом исключений для финансовых инструментов с низким кредитным риском).

К финансовым инструментам **с низким кредитным риском** относятся инструменты, наименьшие кредитные рейтинги которых находятся на уровне не ниже BB- (по сводной международной шкале) / A- (по сводной национальной шкале) при одновременном отсутствии просроченной задолженности по кредитным обязательствам сроком выше 30 календарных дней и отнесении требований к 1-2 категории качества.

В МСФО 9 указывается, что кредитный риск является низким, если:

- риск возникновения дефолта по данному инструменту – низкий;
- заемщик имеет существенный запас прочности, чтобы выполнить свои обязательства по выплате предусмотренных договором денежных средств в ближайшем будущем.

Кредитные требования к РФ, в том числе Министерству Финансов РФ, а также к Банку России, кредитные требования, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией РФ, с учетом отсутствия дефолтов по государственным ценным бумагам и долговым обязательствам Банка России в наблюдаемом историческом периоде (на горизонте не менее 20 лет), признаются Банком безрисковыми и вероятность дефолта (PD) по данным инструментам составляет 0%.

Опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, в применяемых Банком способах определения значительного увеличения кредитного риска – отсутствует.

Банк признает, что финансовый актив относится к активам 1 стадии обесценения, т.е. **не имеет объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату и кредитный риск по нему значительно не увеличился** с момента первоначального признания, - во всех остальных случаях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ - представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности наступления дефолта. В качестве принципа формирования информационной базы расчетов выступает анализ обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Руководствуясь данным принципом, в отчетном периоде при определении ОКУ Банк не использовал прогнозную информацию, включая макроэкономические данные.

Для оценки ОКУ Банк использует три основных показателя, а именно:

- *Задолженность на момент дефолта (EAD)* – величина кредитных требований, подверженных риску дефолта;
- *Вероятность дефолта (PD)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;
- *Потери в случае дефолта (LGD)* – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить Банк, в том числе, в результате реализации залогового имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD.

ОКУ рассчитывается по формуле $EAD \cdot PD \cdot LGD$.

Величины **EAD** определяются в зависимости от типа продукта (финансового актива):

- применительно к амортизируемым продуктам и кредитам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;

- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей суммы задолженности и внебалансовых обязательств, помноженных на «коэффициент кредитной конверсии», который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы лимита к моменту дефолта.

Для расчета ОКУ используются два вида **PD**:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового актива, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев;

- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового актива, в основе определения которой лежит расчет кумулятивной вероятности дефолта. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок действия.

Для расчета PD Банк использует различные статистические методы в зависимости класса кредитных требований, указанные ниже.

Расчетная величина **LGD** в отношении всех кредитных требований, кроме кредитных требований к физическим лицам, устанавливается в размере 100%. LGD по кредитным требованиям к физическим лицам представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях. При определении величины LGD может учитываться обеспечение, удовлетворяющее требованиям главы 6 Положения Банка России № 590-П.

Для финансовых инструментов, ОКУ по которым оцениваются *на индивидуальной основе* (кроме кредитных требований к физическим лицам), вероятность дефолта определяется:

- при наличии внешних кредитных рейтингов - исходя из среднего кредитного рейтинга и соответствующей ему вероятности дефолта, рассчитанной по статистике дефолтов на определенном историческом горизонте по данным международных рейтинговых агентств;

- при отсутствии внешних кредитных рейтингов - на основании отраслевой статистики по дефолтам в зависимости от класса кредитных требований.

Для финансовых инструментов, ОКУ по которым оцениваются *на групповой основе* (кроме кредитных требований к физическим лицам), вероятность дефолта определяется следующим образом: кредитные требования к дебиторам по финансовым активам, сгруппированным в портфели однородных требований, относятся к 3 стадии обесценения активов вне зависимости от наличия, длительности и величины просрочки, с вероятностью дефолта в 100%.

Оценка ОКУ *по требованиям к физическим лицам* осуществляется Банком на индивидуальной или групповой основе.

Оценка ОКУ на индивидуальной основе осуществляется по требованиям, остаточная стоимость которых составляет более 5% собственных средств (капитала) Банка, определяемых на первое число текущего месяца. Величина ОКУ определяется по общей формуле расчета ОКУ с использованием PD/LGD, рассчитанных в отношении «прочих кредитных требований к розничным заемщикам», с учетом корректировки полученной величины на процент набранных баллов, присваиваемых заемщику при оценке его финансового положения. Величина ОКУ также может быть скорректирована при наличии обеспечения, удовлетворяющего требованиям главы 6 Положение №590-П.

В целях оценки ОКУ на групповой основе кредитные требования к розничным заемщикам относятся к одному из трех подклассов:

- возобновляемые розничные кредитные требования, представляющие собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выдач (задолженности), в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе, при этом у Банка имеется возможность изменить условия предоставления средств или отказать в их предоставлении;

- кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения, при условии, что заемщик является собственником этого жилого помещения (Ипотека);

- прочие кредитные требования к розничным заемщикам.

Оценка каждого подкласса производится в разбивке 3 стадий обесценения. Расчет PD/LGD ведется исходя из анализа внутренней статистической базы по миграции активов между стадиями обесценения на определенном временном горизонте.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам в соответствии с требованиями МСФО 9 по состоянию на 01.10.2019г. (тыс. руб.)

№ п/ п	Наименование финансового инструмента	База МСФО (EAD)	Стадия обесценения				Ожидаемые кредитные убытки						Справочно		
							ОРОКУ				Итого ОРОКУ	В т.ч., ОРОКУ, уменьшающ е стоимость предоставлен ных (размещенны х) денежных средств (процентная корректировк а 3 стадии обесценения)	РВП	Разница между ОРОКУ и РВП	Корректировка РВП до ОРОКУ, за искл. ОРОКУ, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (процентная корректировка 3 стадии обесценения)
			1	2	3а	3б	1	2	3а	3б					
1.	Средства в Банке России (корреспондентские счета)	123 265	123 265												
2.	Депозит в Банке России (с учетом %)	3 102 951	3 102 951												
3.	Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета) (с учетом %)	718 078	718 078				11 974				11 974		0	11 974	11 974
4.	Межбанковские кредиты и депозиты	315 594	315 594				19 679				19 679		31 500	-11 821	-11 821
5.	Прочие размещенные средства (сделки РЕПО) (с учетом %)	536 750	536 750				1 503				1 503		0	1 503	1 503
6.	Ссудная задолженность юридических лиц (кредиты)	5 090			5 090				5 090		5 090	697	5 090	0	-697
7.	Ссудная задолженность физических лиц (кредиты)	1 011 492	770 226	46 453	194 813	0	26 653	15 817	166 101		208 571	43 712	214 783	-6 212	-49 924
8.	УОКХ по ссудной задолженности физических лиц (по кредитам)	39 815	39 571	201	43		1 425	142	39		1 606		1 471	134	134
9.	Вложения в долговые ценные бумаги	688 471	688 471				826				826		512	314	314
10.	Прочие активы (по требованиям к кредитным организациям) (конверсионные операции, незавершенные расчеты)	40 632	36 871		3 760		103		3 760		3 864		3 760	104	104
11.	Прочие активы (госпошлины, пени, прочие размещенные средства, прочая финансовая дебиторская задолженность по прочим операциям)	32 648	17	2	340	32 290	0	0	340	32 290	32 630		31 527	1 103	1 103
	Итого	6 614 786	6 331 794	46 655	204 046	32 290	62 163	15 959	175 331	32 290	285 742	44 409	288 643	-2 901	-47 310

* EAD – величина кредитных требований, подверженных риску дефолта.

**Стадии обесценения: 1 - кредитный риск существенно не увеличился; 2 - кредитный риск существенно увеличился; 3 - кредитно-обесцененный: 3а - приобретенный не обесцененным/3б - приобретен кредитно-обесцененным.

*** ОРОКУ – оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

**** ОРОКУ, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств – применимо в отношении оценочных резервов по процентным доходам по активам 3 стадии обесценения.

По состоянию на 01.10.2019г. сумма финансовых активов, подверженных риску дефолта, составила 6 614 786 тыс. руб., в том числе, активы 1 стадии обесценения – 95,7%, 2 стадии обесценения – 0,71%, 3 стадии обесценения: приобретенные не обесцененными – 3,1%, приобретенные кредитно-обесцененными – 0,49%.

Ожидаемые кредитные убытки по данным активам составили 285 742 тыс. руб., в том числе, 208 571 тыс. руб. (73% от общей величины ОКУ) – ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности физических лиц (кредиты).

По состоянию на 01.10.2019г. ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности физических лиц (кредиты) оценивались на групповой основе, ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических лиц (кредиты) – на индивидуальной основе.

Финансовые активы с низким кредитным риском по состоянию на 01.10.2019

Таблица 70
тыс. руб.

Наименование финансового актива	Низкий кредитный риск	ОРОКУ
Средства в Банке России (корреспондентские счета)	123 265	0
Депозит в Банке России	3 102 951	0
Средства в кредитных организациях (корреспондентские счета)	232 564	779
Межбанковские кредиты и депозиты	165 594	464
Прочие размещенные средства (сделки РЕПО)	536 750	1 503
Вложения в долговые ценные бумаги	688 471	826
Прочие активы (по требованиям к кредитным организациям) (конверсионные операции, незавершенные расчеты)	36 871	103
Прочие активы (прочая финансовая дебиторская задолженность по прочим операциям)	17	0
Итого	4 886 483	3 675

Финансовые активы, в отношении которых кредитный риск по состоянию на 01.10.2019г. признается низким, составили 4 886 483 тыс. руб., в том числе, кредитные требования к РФ и Банку России, признанные безрисковыми, - 3 816 407 тыс. руб.

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, – отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не учитывал обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска при формировании оценочных резервов под ОКУ.

Изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам в отчетном периоде – отсутствовали.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (без учета корректировок) по состоянию на 01.10.2019г. меньше объема сформированных резервов на возможные потери (без учета корректировок) на сумму 2 901 тыс. руб. – разница обусловлена, главным образом, резервами под ОКУ по операциям МБК и кредитам физических лиц.

Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, скорректированного на суммы ОРОКУ по процентным доходам по кредитно-обесцененным требованиям, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, по состоянию на 01.10.2019г. составила (-47 310) тыс. руб. Основной вклад в сумму данных корректировок внесли корректировки резерва на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

5.3. Информация об управлении капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению рисками и капиталом, а также их мониторинг осуществляется управлением оценки рисков.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со

стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Бизнес-плане Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

В случае внесения изменений в Бизнес-план Банка, осуществляется пересмотр указанных выше значений.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития и Бизнес-плана на очередной планируемый период;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития Банка.

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

На основе прогноза распределения прибыли определяется вероятный размер внутреннего генерируемого капитала на период действия Стратегии развития.

Источниками прироста собственного капитала могут быть:

- эмиссионный доход Банка;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного дополнительного источника капитала.

К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относится наличие нормативно-правовых барьеров (Положение №646-П, Инструкция №183-И), наличие ограничений со стороны Банка России (в виде предписаний, ограничений на привлечение денежных средств), конкурентные позиции Банка на рынке, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства. Также при принятии решения о варианте привлечения дополнительного источника капитала Банком принимается в расчет:

- величина процентной ставки;
- срок привлечения ресурсов;
- объемы привлекаемых ресурсов;
- наличие/отсутствие требований по целевому использованию средств;
- время принятия финансовых решений со стороны инвесторов;
- наличие залогов и/или поручительства и/или гарантий и других дополнительных требований.

Варианты привлечения дополнительных источников собственных средств (капитала) оцениваются управлением оценки рисков и предоставляются органам управления Банка для принятия наиболее приемлемого варианта.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков, а также в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Методика данной оценки разрабатывается управлением оценки рисков пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка.

Для целей определения совокупного объема необходимого капитала Банком за основу берутся методика, установленная Инструкцией №183-И, согласно которой совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения запланированного знаменателя норматива достаточности капитала Н1.0 (включающего в себя в том числе суммарную величину кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой) на минимально допустимый уровень достаточности капитала, предусмотренный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок.

При этом, для учета Банком иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается с запасом на величину прочего совокупного (суммарного) риска к минимально допустимому уровню, установленному Банком России, что позволяет Банку покрыть всевозможные непредвиденные расходы от реализации иных видов рисков.

Под величиной прочего совокупного (суммарного) риска, понимается предельно допустимая величина потенциальных потерь, в пределах которой Банк обеспечит надлежащий уровень надежности, позволяющий выполнять обязательные нормативы и показатели экономического положения Банка по группе показателей оценки капитала, установленные нормативными актами Банка России.

В целях определения необходимого капитала в отношении каждого из значимых видов рисков Банком первоначально риски разделяются на те в отношении которых потребность в капитале возможно определить количественными методами и те в отношении которых применение количественных методов неприменимо, а покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Количественные требования к капиталу как минимум определяются Банком в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков:

- в отношении кредитного риска – как сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) умноженного на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок;
- в отношении рыночного риска - как сумма величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №511-П, умноженная на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок;

В случае приобретения ценных бумаг в целях их реализации в долгосрочной перспективе, вложения в данные ценные бумаги могут не входить в рыночный риск, рассчитываемый по Положению Банка России №511-П, а взвешиваться на коэффициенты риска и учитываться напрямую в знаменателе норматива Н1.0, в связи с чем допускается фактическое перераспределение количественных требований к капиталу в отношении рыночного риска в пользу количественных требований к капиталу в отношении кредитного риска.

- в отношении операционного риска как величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №652-П умноженного на 12,5 и умноженного на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок.

Покрытие возможных убытков от реализации иных рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, осуществляется за счет пропорционального распределения запаса капитала, заложенного на величину прочего совокупного (суммарного) риска.

Показателями, характеризующими достаточность капитала, являются:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности, в случае если получение данного рейтинга запланировано Банком в прогнозируемом периоде;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала;
- показатели регулятивной достаточности собственных средств Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России №646-П.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам (риск-аппетит);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Контроль объема принятых Банком рисков, достаточности собственных средств (капитала), за соблюдением установленных лимитов, величиной прочего совокупного (суммарного) риска осуществляется Банком на регулярной основе путем сравнения значений фактически достигнутых показателей деятельности с установленными для них лимитами и показателями, свидетельствующими о высокой степени использования, выделенных лимитов.

Требования к капиталу и их изменения в течение отчетного года.

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П, и нормативах достаточности капитала Банка представлена в п.4.3 настоящей пояснительной информации.

Дивиденды, признанных в качестве выплат в пользу участников

По итогам деятельности Банка за 2018 год по решению общего годового собрания участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 18.04.2019 дивиденды не выплачивались. Принято решение: прибыль за 2018 год в размере 57 015 898,42 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли Банка.

Банк не совершал сделок по уступке прав требований

Сегменты деятельности кредитной организации

Согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», сегментный анализ Банком не осуществлялся, поскольку ценные бумаги банка не имеют статуса свободно обращающихся на открытых рынках ценных бумаг.

6. Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего

лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В разделе «Лица, оказывающие значительное влияние на Банк» отражены операции собственников Банка, оказывающих значительное влияние и владеющих более 20% долей Банка.

В разделе «Ключевой управленческий персонал» отражены операции членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники членов Правления Банка и Совета Директоров Банка, а также организации, находящиеся под контролем связанных сторон.

Ниже указаны остатки по статьям баланса по операциям со связанными сторонами и процентное соотношение с активами и обязательствами Банка:

Таблица 71

Статьи бухгалтерского баланса	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	процент от статьи баланса	сумма, тыс. руб.	процент от статьи баланса
I. Лица, оказывающие значительное влияние на Банк				
Средства акционеров (участников) – Уставный капитал	121 461	48,88	121 461	48,88
Средства клиентов, в том числе:	3 059	0,04	30 280	0,41
- текущие, расчетные счета	204		361	
- вклады физических лиц	2 855		29 919	
Прочие обязательства	2	-	1	-
II. Ключевой управленческий персонал				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	501	0,04	647	0,02
- выданный кредит	519		667	
- резерв созданный	(18)		(20)	
Прочие активы	-	-	4	0,01
Средства клиентов, в том числе:	11 414	0,15	14 990	0,20
- текущие, расчетные счета	1 559		4 225	
- вклады физических лиц	9 854		10 765	
Прочие обязательства, в том числе:	2 505	5,53	11 503	7,22
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (неиспользованные отпуска)	2 505		2 859	
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-		8 644	
Средства акционеров (участников) – Уставный капитал	65 290	26,28	65 290	26,28
III. Прочие связанные стороны				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	246	0,01	273	0,01
- выданный кредит	255		282	
- резерв созданный	(9)		(8)	
Прочие активы	-	-	4	0,01
Средства клиентов, в том числе:	13 430	0,18	20 615	0,28
- текущие, расчетные счета	2 152		9 987	
- вклады физических лиц	11 278		10 628	

Нижe раскрывается информация о доходах и расходах Банка от операций со связанными с Банком сторонами и процентное соотношение с доходами и расходами Банка по соответствующим статьям отчета о финансовых результатах (ОФР):

Таблица 72

Виды доходов и расходов	за 9 месяцев 2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	процент от статьи ОФР
I. Лица, оказывающие значительное влияние на Банк		
Операционные доходы	4	0,01
Комиссионные доходы	23	0,01
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	388	0,23
Операционные расходы	9 679	1,48
II. Ключевой управленческий персонал		
Процентные доходы от предоставления кредитов	69	0,04
Комиссионные доходы	13	0,01
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	565	0,34
Операционные расходы	1 243	0,19
III. Прочие связанные стороны		
Процентные доходы от предоставления кредитов	46	0,03
Комиссионные доходы	142	0,06
Операционные доходы	198	0,46
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	683	0,41

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Просроченной задолженности по выданным кредитам связанным сторонам нет.

Банк не осуществлял списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Банк не предоставлял гарантий связанным сторонам и не получал гарантий от них.

Банк не является участником банковской группы и не участвует в капитале других организаций.

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, корпоративными ценностями Банка, законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 №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».

Информация о действующих долгосрочных вознаграждениях работникам Банка раскрыта в пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и не имеет существенных изменений с даты составления последней годовой отчетности – 01.01.2019 года.

Председатель Правления _____ П.В. Ефремов

Главный бухгалтер _____ Т.В. Романова

07.11.2019 г.

